

*Уведомление (от 20.01.2021 № 14-20/249;
вх. № 11 от 20.01.2021) о регистрации
изменений в Пенсионные правила
(редакция от 20.01.2021, регистрационный
номер 140/2-6-Пп)*

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Совета директоров
АО «НПФ «АПК-Фонд»
Протокол от 20.11.2020 № 88

**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«АПК-ФОНД»
(РЕДАКЦИЯ № 6)**

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».....	12
3.3. Пенсионная схема № 3. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 2 до 10 лет)».....	16
3.4. Пенсионная схема № 4. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно».....	21
4. ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕНСИОННОМ ДОГОВОРЕ	25
4.1. Общая характеристика пенсионного договора.....	25
4.2. Порядок заключения пенсионного договора.....	26
4.3. Порядок изменения и прекращения пенсионного договора.....	26
4.4. Расторжение пенсионного договора. Порядок расчета выкупной суммы.....	27
5. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА.....	29
5.1. Вкладчик имеет право:.....	29
5.2. Вкладчик обязан:.....	30
5.3. Участник имеет право:.....	31
5.4. Участник обязан:.....	31
5.5. Фонд обязан:.....	32
5.6. Фонд имеет право:.....	34
5.7. Фонд не вправе:.....	34
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ, УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	35
7. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	36
8. ПОЛОЖЕНИЯ О РАЗМЕЩЕНИИ И ОБ ОРГАНИЗАЦИИ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	36
8.1. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов	36
8.2. Порядок заключения, изменения и прекращения договора доверительного управления.....	37
8.3. Порядок заключения, изменения и прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария	38

9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.....	38
10. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ	38
10.1. Общие положения	38
10.2. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов	39
10.3. Порядок ведения именных пенсионных счетов	39
10.4. Порядок информирования вкладчиков и участников о состоянии пенсионных счетов.....	40
11. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ.....	41
12. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.....	42
13. ПРАВОПРЕЕМСТВО.....	46
14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ НА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ	48
15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	48
16. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ ...	48
17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	49
18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	50

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный Фонд «АПК-Фонд» (далее – Правила) разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», нормативными правовыми актами Центрального банка Российской Федерации 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 и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников, порядок формирования пенсионных резервов, положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов, порядок начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, порядок заключения, расторжения и изменения пенсионных договоров, договоров доверительного управления и договоров об оказании услуг специализированного депозитария, порядок определения пенсионных обязательств Фонда, перечень видов пенсионных схем и их описание, порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий, порядок правопреемства, а также определяют иные условия и положения, которые должны содержаться в Правилах Фонда согласно действующему законодательству Российской Федерации.

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 на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, 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 Центральным банком Российской Федерации.

2.2. Актуарные расчеты – расчеты, 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» (Фонд или АО «НПФ «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 негосударственный пенсионный фонд, имеющий соответствующую лицензию, предоставляющую право на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, при прекращении договора негосударственного пенсионного обеспечения.

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

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

2.9. Минимальный размер негосударственной пенсии – установленная действующими нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации или уполномоченного федерального органа исполнительной власти минимальная величина негосударственной пенсии.

2.10. Накопительный период (период накопления) – срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой начала выплат негосударственной пенсии Участнику.

2.11. Негосударственная пенсия (далее также «**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 Фондом, Вкладчиками и Участниками, осуществляемым по пенсионным договорам, связанных с внесением пенсионных взносов, назначением и выплатой негосударственных пенсий, расчетом и выплатой выкупных сумм.

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

2.14. Пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника (Участников) в соответствии с условиями пенсионного договора.

Минимальная доля Пенсионного взноса, которая должна быть направлена в Пенсионные резервы, составляет 97 (Девяносто семь) процентов.

2.15. Пенсионные основания – основания приобретения Участником права на получение 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, учтенных на пенсионном счете 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 негосударственный пенсионный фонд, имеющий соответствующую лицензию, предоставляющую право на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, при прекращении 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 в пользу Участника пенсионного договора.

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 пенсии Участников определяются актуарными расчетами при ее назначении, исходя из сформированной в его пользу величины пенсионных обязательств Фонда на момент назначения пенсии, а также периода и периодичности ее выплаты.

2.21. 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.

2.22. Правопреемник Вкладчика-физического лица или Участника (правопреемник) – физическое лицо, которое в случае смерти Вкладчика-физического лица или Участника приобретает право на получение выкупной суммы, рассчитываемой в порядке, установленном настоящими Пенсионными правилами, при условии, что возможность правопреемства предусмотрена описанием Пенсионной схемы и пенсионным договором.

2.23. Правопреемник Вкладчика - юридического лица – юридическое лицо, к которому перешли права и обязанности Вкладчика - юридического лица по пенсионному договору в порядке правопреемства.

2.24. Распорядительное письмо (распоряжение) – поступившее в Фонд письменное распоряжение Вкладчика, являющееся основанием для выполнения каких-либо действий, связанных с ведением пенсионных счетов (открытие пенсионных счетов, назначение выплаты конкретному Участнику пенсии и/или перераспределение обязательств Фонда перед Участниками).

2.25. 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 расчета результата размещения пенсионных резервов определяется нормативными актами Банка России.

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

2.27. Смерть Участника – смерть Участника или признание Участника умершим в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

2.28. Собственные средства Фонда – средства, не относящиеся к Пенсионным резервам, и предназначенные для обеспечения деятельности Фонда.

2.29. Сопроводительное письмо Вкладчика - юридического лица – это поступившее в Фонд письмо в отношении Вкладчиков - физических лиц (работников Вкладчика - юридического лица), являющихся Вкладчиками в свою пользу. На основании сопроводительного письма Фонд распределяет на именные пенсионные счета поступившие

пенсионные взносы из личных средств Вкладчиков - физических лиц, перечисленных единым платежом от Вкладчика – юридического лица.

2.30. 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.

2.31. Страховая пенсионная схема – пенсионная схема, для которой при расчете обязательств Фонда учитывается вероятность дожития Участника.

2.32. Уведомление о назначении и выплате негосударственной пенсии – документ, выдаваемый Фондом Участнику, подтверждающий факт назначения пенсии Фондом.

2.33. 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.

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

2.35. 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).

Соответствующая пенсионная схема Фонда определяет условия негосударственного пенсионного обеспечения и служит основой для заключения Фондом и Вкладчиком Фонда в пользу Участника Фонда пенсионного договора.

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.

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 пенсии. Вкладчик, если это предусмотрено условиями пенсионного договора, может вносить дополнительные пенсионные взносы после назначения пенсии Участнику с целью увеличения продолжительности периода выплаты пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда Вкладчиком через любую кредитную организацию;
- перечислением на расчетный счет Фонда по месту работы Вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо при условии наличия заключенного между Фондом и работодателем - юридическим лицом данного физического лица пенсионного договора) с одновременным предоставлением Вкладчиком - юридическим лицом Сопроводительного письма со списком Вкладчиков - физических лиц, являющихся работниками данного Вкладчика - юридического лица, для распределения денежных средств на их именные пенсионные счета,
 - почтовым переводом на расчетный счет Фонда,
 - иным способом, не запрещенным законодательством Российской Федерации, при условии возможности его реализации Фондом.

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 пенсий, их размер, периодичность и продолжительность выплат.

Участник Фонда приобретает право на получение пенсии в Фонде при наличии совокупных условий, определенных п.11.3. настоящих Правил.

Пенсионные выплаты (пенсия) Участнику производятся в следующем порядке:

- путем безналичного перечисления на его расчетный счет в кредитной организации;
- почтовыми отправлениями по местонахождению участника,
- иным, не запрещенным законодательством Российской Федерации, способом.

Периодичность выплат пенсий может быть:

- ежемесячная;
- один раз в квартал;

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

Продолжительность выплат пенсий устанавливается на срок от 2 до 10 лет и до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, предназначенных для исполнения обязательств Фонда перед Участником по настоящей схеме.

Размер пенсии определяется актуарными расчетами, исходя из размера пенсионных обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете Участника на дату расчета.

Размер пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Продолжительность, периодичность и порядок выплат пенсий определяется в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника.

3.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) до назначения Негосударственной пенсии производится по формуле:

$$PL_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (S_d + o_d), \quad (1)$$

где

PL_{d_c} – размер пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником) на дату d_c ;

d_c – дата расчета;

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

S_d – величина Пенсионного взноса, отраженного на именном пенсионном счете в день d ;

o_d – величина инвестиционного дохода, начисленного на именном пенсионный счет в день d .

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Участниками после назначения Негосударственной пенсии производится по формуле:

$$PL_{d_c} = \frac{s_m \times m}{(1+i)^{n/12}} \times \ddot{a}_{\overline{n}|}^{(m)}, \quad (2)$$

где

PL_{d_c} – размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником на дату d_c ;

d_c – дата расчета;

s_m – размер Негосударственной пенсии на дату расчета;

m – показатель, обозначающий периодичность выплаты Негосударственной пенсии, который определяется 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.

n – количество полных календарных месяцев от даты расчета до следующей после

даты расчета даты начисления Негосударственной пенсии;

i – актуарная ставка доходности, с учетом действия которой рассчитываются пенсионные обязательства. Размер актуарной ставки доходности устанавливается Советом директоров Фонда ежегодно;

$\ddot{a}_{\overline{k}|}^{(m)}$ – показатель, рассчитываемый по формуле:

$$\ddot{a}_{\overline{k}|}^{(m)} = \frac{1}{m} \sum_{j=0}^{\frac{k \times m}{12} - 1} \frac{1}{(1+i)^{j/m}}, \quad (3)$$

где

k – количество полных календарных месяцев от следующей после даты расчета даты начисления Негосударственной пенсии до окончания установленного срока выплат Негосударственной пенсии (если дата расчета не совпадает с датой назначения Негосударственной пенсии) либо количество полных календарных месяцев с даты назначения Негосударственной пенсии до окончания установленного срока выплат Негосударственной пенсии (если дата расчета совпадает с датой назначения негосударственной пенсии);

j – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

Расчет размера Негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{PL_{d_c}}{m \times \ddot{a}_{\overline{k}|}^{(m)}}, \quad (4)$$

где

S_m – размер негосударственной пенсии;

PL_{d_c} – размер пенсионных обязательств Фонда, сформированных перед вкладчиком (участником) на дату d_c , рассчитываемый по формуле (1) настоящих Правил;

d_c – дата, с которой назначается негосударственная пенсия;

m – показатель, обозначающий периодичность выплаты негосударственной пенсии, который определяется 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.

k – установленный срок выплаты Негосударственной пенсии в месяцах;

$\ddot{a}_{\overline{k}|}^{(m)}$ – показатель, рассчитываемый по формуле:

$$\ddot{a}_{\overline{k}|}^{(m)} = \frac{1}{m} \sum_{j=0}^{\frac{k \times m}{12} - 1} \frac{1}{(1+i)^{j/m}}, \quad (5)$$

где

i – актуарная ставка доходности, с учетом действия которой рассчитываются пенсионные обязательства. Размер актуарной ставки доходности устанавливается советом директоров Фонда ежегодно;

j – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

3.1.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику при расторжении Пенсионного договора, или Участнику, не являющемуся Вкладчиком в свою пользу, если это предусмотрено Пенсионным договором, а также выплачиваемой правопреемникам умершего Участника или Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, определяется по формуле:

$$S_{vk} = S_{vz} + \alpha \times I_{\phi} - S_{vpl}, \text{ где} \quad (6)$$

S_{vk} – выкупная сумма;

S_{vz} – сумма пенсионных взносов;

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

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

α – коэффициент, применяемый при расчете размера выкупной суммы и принимающий следующие значения:

0 – в случае выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Вкладчику (физическому или юридическому лицу) или Участнику в течение календарного года с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,25 – в случае выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Вкладчику (физическому или юридическому лицу) или Участнику в период от года до трех календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,5 – в случае выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Вкладчику (физическому или юридическому лицу) или Участнику в период от трех до пяти календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,8 – в случае выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Вкладчику (юридическому лицу) после истечения пяти календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

1 – в случае выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Вкладчику (физическому лицу) или Участнику после истечения пяти календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса.

При определении размера выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам умершего Участника или Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, коэффициент α принимает только одно значение, равное единице.

Размер выкупной суммы и все параметры расчетов определяются на дату предоставления в Фонд письменного заявления о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд, или на дату предоставления дополнительных документов, необходимых для расчета, или на дату последней пенсионной выплаты. Если оснований несколько, то Фонд ориентируется на более позднюю дату.

3.1.5. Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

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

3.1.6. Правопреемство в случае смерти Участника.

Права умершего Участника или Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, наследуются как в период накопления, так и в период выплат пенсии в соответствии с

действующим законодательством Российской Федерации. Размер выплачиваемой выкупной суммы правопреемникам умершего Участника или Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, определяется в соответствии с п. 3.1.4 настоящих Правил.

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

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

Схема № 2 применяется для Вкладчиков – юридических лиц.

Для целей настоящей Пенсионной схемы № 2 под Вкладчиком Фонда понимается Вкладчик – юридическое лицо.

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.

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 пенсии Участнику с целью увеличения продолжительности периода выплаты пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда Вкладчиком через любую кредитную организацию;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда,
- иным способом, не запрещенным законодательством Российской Федерации, при условии возможности его реализации Фондом.

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

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

Участник Фонда приобретает право на получение пенсии в Фонде при наличии совокупных условий, определенных п.11.3 настоящих Правил.

Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику пенсии:

- с переводом с солидарного счета на именной пенсионный счет Участника установленной распорядительным письмом суммы пенсионных средств. 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 переведенной в его пользу Вкладчиком суммы. В соответствии с условиями пенсионного договора Вкладчика или его распорядительным письмом Участнику открывается именной пенсионный счет, на который зачисляется переведенная сумма. 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 перевода 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 пенсий определяется в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом от Вкладчика и заявлением Участника.

Выплаты пенсии Участнику производятся в следующем порядке:

- путем безналичного перечисления на его расчетный счет в кредитной организации;
- почтовыми отправлениями по местонахождению участника,
- иным, не запрещенным законодательством Российской Федерации, способом.

Периодичность выплат пенсий может быть:

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

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

В случае смерти Участника – получателя пенсии по пенсионной схеме № 2, пенсионные обязательства Фонда перед ним считаются выполненными в полном объеме, договорные обязательства Фонда – исполненными. Средства, не использованные Фондом для выплат пенсии и оставшиеся на именном пенсионном счете Участника после его смерти, направляются в страховой резерв.

Размер пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии.

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

3.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками производится по формуле:

$$PL_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (S_d + o_d - p_d), \quad (7)$$

где

PL_{d_c} – размер пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком на дату d_c ;

d_c – дата расчета;

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

S_d – величина пенсионного взноса, отраженного на солидарном пенсионном счете в день d ;

o_d – величина инвестиционного дохода, начисленного на солидарный пенсионный счет в день d ;

p_d – величина перевода средств с солидарного пенсионного счета на именные

пенсионные счета в день d ;

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед участниками до назначения Негосударственной пенсии производится по формуле:

$$PL_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (S_d + o_d), \quad (8)$$

где

PL_{d_c} – размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником на дату d_c ;

d_c – дата расчета;

d_0 – дата отражения на именном пенсионном счете первого перевода средств с солидарного пенсионного счета;

S_d – величина перевода средств с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет в день d ;

o_d – величина инвестиционного дохода, начисленного на именной пенсионный счет в день d .

При назначении Негосударственной пенсии Участнику с соответствующим переводом средств с солидарного пенсионного счета на открываемый Участнику именной пенсионный счет, Фонд назначает указанную Негосударственную пенсию при условии не отрицательности показателя PL_{d_c} , определяемого по формуле (7) настоящих Правил, после осуществления перевода средств с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет Участника.

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Участниками после назначения Негосударственной пенсии производится по формуле:

$$PL_{d_c} = s_m \times m \times \frac{l_{x+n}}{(1+i)^{n/12 \times l_x}} \times \ddot{a}_{x+n}^{(m)}, \quad (9)$$

где

PL_{d_c} – размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником на дату d_c ;

d_c – дата расчета;

s_m – размер Негосударственной пенсии на дату расчета;

m – показатель, обозначающий периодичность выплаты Негосударственной пенсии, который определяется 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.

n – количество полных календарных месяцев от даты расчета до следующей после даты расчета даты начисления Негосударственной пенсии;

i – актуарная ставка доходности, с учетом действия которой рассчитываются пенсионные обязательства. Размер актуарной ставки доходности устанавливается Советом директоров Фонда ежегодно;

x – возраст Участника в месяцах на дату расчета;

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

l_{x+n} – число доживающих до возраста $x + n$;

$\ddot{a}_{x+n}^{(m)}$ – показатель, рассчитываемый по формуле:

$$\ddot{a}_{x+n}^{(m)} = \frac{1}{m \times l_{x+n}} \times \sum_{j=0}^{\frac{(w-x-n) \times m}{12}} \frac{l_{x+n + \frac{12 \times j}{m}}}{(1+i)^{j/m}}, \quad (10)$$

где

w – предельный возраст в месяцах, определяемый по таблице смертности;

j – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

Расчет размера Негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{PL_{d_c}}{m \times \ddot{a}_x^{(m)}}, \quad (11)$$

где

S_m – размер Негосударственной пенсии;

PL_{d_c} – размер пенсионных обязательств Фонда, сформированных перед Участником на дату d_c , рассчитываемый по формуле (8) настоящих Правил.

d_c – дата, с которой назначается Негосударственная пенсия;

m – показатель, обозначающий периодичность выплаты Негосударственной пенсии, который определяется 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.

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

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – показатель, рассчитываемый по формуле:

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

где

w – предельный возраст в месяцах, определяемый по таблице смертности;

i – актуарная ставка доходности, с учетом действия которой рассчитываются пенсионные обязательства. Размер актуарной ставки доходности устанавливается Советом директоров Фонда ежегодно;

j – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств;

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

3.2.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику при расторжении пенсионного договора, определяется по формуле:

$$S_{vk} = S_{vz} + \alpha \times I_{\phi} - S_{vpl}, \text{ где} \quad (13)$$

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, применяемый при расчете размера выкупной суммы и принимающий следующие значения:

0 – в случае выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Вкладчику в течение календарного года с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,25 – в случае выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Вкладчику в период от года до трех календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,5 – в случае выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Вкладчику в период от трех до пяти календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,8 – в случае выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Вкладчику после истечения пяти календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса.

Размер выкупной суммы и все параметры расчетов определяются на дату предоставления в Фонд письменного заявления о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд, или на дату предоставления дополнительных документов, необходимых для расчета, или на дату последней пенсионной выплаты. Если оснований несколько, то Фонд ориентируется на более позднюю дату.

Данной пенсионной схемой не предусматривается прекращение пенсионного договора в связи с его расторжением Участником.

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 в случае смерти Участника.

В случае смерти Участника данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

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

Пенсионная схема № 3 применяется для Вкладчиков – юридических лиц.

Для целей настоящей Пенсионной схемы № 3 под Вкладчиком Фонда понимается Вкладчик – юридическое лицо.

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.

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 пенсии Участнику с целью увеличения продолжительности периода выплаты пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда Вкладчиком через любую кредитную организацию;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда,
- иным способом, не запрещенным законодательством Российской Федерации, при условии возможности его реализации Фондом.

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 пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник Фонда приобретает право на получение пенсии в Фонде при наличии совокупных условий, определенных п. 11.3. настоящих Правил.

Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику пенсии:

- с переводом с солидарного счета на именной пенсионный счет Участника установленной распорядительным письмом суммы пенсионных средств. 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 переведенной в его пользу Вкладчиком суммы. В соответствии с условиями пенсионного договора с Вкладчиком или его распорядительным письмом Участнику открывается именной пенсионный счет, на который зачисляется переведенная сумма. 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 перевода 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 пенсий определяется в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом от Вкладчика и заявлением Участника.

Выплаты пенсии Участнику производятся в следующем порядке:

- путем безналичного перечисления на его расчетный счет в кредитной организации;

- почтовыми отправлениями по местонахождению Участника,
 - иным не запрещенным законодательством Российской Федерации способом.
- Периодичность выплат 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 на срок от 2 до 10 лет.

Размер пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии.

Вкладчик не вправе изменять размер пенсий и условия их выплат Участникам после начала выплат пенсий.

В случае смерти Участника – получателя пенсии по пенсионной 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.

3.3.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками производится по формуле:

$$PL_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (S_d + o_d - p_d), \quad (14)$$

где

PL_{d_c} – размер пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком на дату d_c ;

d_c – дата расчета;

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

S_d – величина пенсионного взноса, отраженного на солидарном пенсионном счете в день d ;

o_d – величина инвестиционного дохода, начисленного на солидарный пенсионный счет в день d ;

p_d – величина перевода средств с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета в день d ;

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Участниками до назначения Негосударственной пенсии производится по формуле:

$$PL_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (S_d + o_d), \quad (15)$$

где

PL_{d_c} – размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником на дату d_c ;

d_c – дата расчета;

d_0 – дата отражения на именном пенсионном счете первого перевода средств с солидарного пенсионного счета;

S_d – величина перевода средств с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет в день d ;

O_d – величина инвестиционного дохода, начисленного на именной пенсионный счет в день d .

При назначении негосударственной пенсии Участнику с соответствующим переводом средств с солидарного пенсионного счета на открываемый Участнику именной пенсионный счет, Фонд назначает указанную Негосударственную пенсию при условии не отрицательности показателя PL_{d_c} , определяемого по формуле (14) настоящих Правил, после осуществления перевода средств с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет участника.

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед участниками после назначения Негосударственной пенсии производится по формуле:

$$PL_{d_c} = \frac{s_m \times m}{(1+i)^{n/12}} \times \ddot{a}_{\overline{k}|}^{(m)}, \quad (16)$$

где

PL_{d_c} – размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником на дату d_c ;

d_c – дата расчета;

s_m – размер Негосударственной пенсии на дату расчета;

m – показатель, обозначающий периодичность выплаты Негосударственной пенсии, который определяется 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.

n – количество полных календарных месяцев от даты расчета до следующей после даты расчета даты начисления Негосударственной пенсии;

i – актуарная ставка доходности, с учетом действия которой рассчитываются пенсионные обязательства. Размер актуарной ставки доходности устанавливается Советом директоров Фонда ежегодно;

$\ddot{a}_{\overline{k}|}^{(m)}$ – показатель, рассчитываемый по формуле:

$$\ddot{a}_{\overline{k}|}^{(m)} = \frac{1}{m} \sum_{j=0}^{\frac{k \times m}{12} - 1} \frac{1}{(1+i)^{j/m}}, \quad (17)$$

где

k – количество полных календарных месяцев от следующей после даты расчета даты начисления Негосударственной пенсии до окончания установленного срока выплат Негосударственной пенсии (если дата расчета не совпадает с датой назначения Негосударственной пенсии) либо количество полных календарных месяцев с даты назначения Негосударственной пенсии до окончания установленного срока выплат Негосударственной пенсии (если дата расчета совпадает с датой назначения

Негосударственной пенсии);

j – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

Расчет размера Негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{PL_{d_c}}{m \times \ddot{a}_{\overline{k}|}^{(m)}}, \quad (18)$$

где

S_m – размер Негосударственной пенсии;

PL_{d_c} – размер пенсионных обязательств Фонда, сформированных перед Участником на дату d_c , рассчитываемый по формуле (15) настоящих Правил;

d_c – дата, с которой назначается Негосударственная пенсия;

m – показатель, обозначающий периодичность выплаты Негосударственной пенсии, который определяется 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.

k – установленный срок выплаты негосударственной пенсии в месяцах;

$\ddot{a}_{\overline{k}|}^{(m)}$ – показатель, рассчитываемый по формуле:

$$\ddot{a}_{\overline{k}|}^{(m)} = \frac{1}{m} \sum_{j=0}^{\frac{k \times m}{12} - 1} \frac{1}{(1+i)^{j/m}}, \quad (19)$$

где

i – актуарная ставка доходности, с учетом действия которой рассчитываются пенсионные обязательства. Размер актуарной ставки доходности устанавливается Советом директоров Фонда ежегодно;

j – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

3.3.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику при расторжении пенсионного договора, определяется по формуле:

$$S_{vk} = S_{vz} + \alpha \times I_{\phi} - S_{vpl}, \quad \text{где} \quad (20)$$

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, применяемый при расчете размера выкупной суммы и принимающий следующие значения:

0 – в случае выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Вкладчику в течение календарного года с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,25 – в случае выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Вкладчику в период от года до трех календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,5 – в случае выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Вкладчику в период от трех до пяти календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,8 – в случае выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Вкладчику после истечения пяти календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса.

Размер выкупной суммы и все параметры расчетов определяются на дату предоставления в Фонд письменного заявления о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд, или на дату предоставления дополнительных документов, необходимых для расчета, или на дату последней пенсионной выплаты. Если оснований несколько, то Фонд ориентируется на более позднюю дату.

Данной пенсионной схемой не предусматривается прекращение пенсионного договора по причине расторжения его Участником.

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 в случае смерти Участника.

В случае смерти Участника данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

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.

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 пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

– перечислением на расчетный счет Фонда Вкладчиком через любую кредитную организацию;

– перечислением на расчетный счет Фонда по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо при условии наличия заключенного между Фондом и работодателем - юридическим лицом данного физического лица пенсионного договора),

с одновременным предоставлением Вкладчиком - юридическим лицом Сопроводительного письма со списком Вкладчиков - физических лиц, являющихся работниками данного Вкладчика - юридического лица, для распределения денежных средств на их именные пенсионные счета,

- почтовым переводом на расчетный счет Фонда,
- иным способом, не запрещенным законодательством Российской Федерации, при условии возможности его реализации Фондом.

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 пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник Фонда приобретает право на получение пенсии в Фонде при наличии совокупных условий, определенных п. 11.3 настоящих Правил.

Пенсионные выплаты (пенсия) Участнику производятся в следующем порядке:

- путем безналичного перечисления на его расчетный счет в кредитной организации;
- почтовыми отправлениями по местонахождению Участника,
- иным, не запрещенным законодательством Российской Федерации, способом.

Периодичность выплат пенсий может быть:

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

Продолжительность выплат 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 пенсии и оставшиеся на именном пенсионном счете Участника после его смерти, переводятся в страховой резерв.

Размер пенсии определяется актуарными расчетами, исходя из пенсионных обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете Участника на дату расчета.

Размер пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии.

Продолжительность, периодичность и порядок выплат пенсий определяется в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом от Вкладчика и заявлением Участника.

3.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) до назначения Негосударственной пенсии производится по формуле:

$$PL_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (S_d + o_d), \quad (21)$$

где

PL_{d_c} – размер пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником) на дату d_c ;

d_c – дата расчета;

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

S_d – величина пенсионного взноса, отраженного на именном пенсионном счете в день d ;
 o_d – величина инвестиционного дохода, начисленного на именной пенсионный счет в день d .

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Участниками после назначения Негосударственной пенсии производится по формуле:

$$PL_{d_c} = s_m \times m \times \frac{l_{x+n}}{(1+i)^{n/12 \times l_x}} \times \ddot{a}_{x+n}^{(m)} \quad (22)$$

где

PL_{d_c} – размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником на дату d_c ;

d_c – дата расчета;

s_m – размер Негосударственной пенсии на дату расчета;

m – показатель, обозначающий периодичность выплаты Негосударственной пенсии, который определяется 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.

n – количество полных календарных месяцев от даты расчета до следующей после даты расчета даты начисления Негосударственной пенсии;

i – актуарная ставка доходности, с учетом действия которой рассчитываются пенсионные обязательства. Размер актуарной ставки доходности устанавливается Советом директоров Фонда ежегодно;

x – возраст Участника в месяцах на дату расчета;

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

l_{x+n} – число доживающих до возраста $x + n$;

$\ddot{a}_{x+n}^{(m)}$ – показатель, рассчитываемый по формуле:

$$\ddot{a}_{x+n}^{(m)} = \frac{1}{m \times l_{x+n}} \times \sum_{j=0}^{\frac{(w-x-n) \times m}{12}} \frac{l_{x+n + \frac{12 \times j}{m}}}{(1+i)^{j/m}}, \quad (23)$$

где

w – предельный возраст в месяцах, определяемый по таблице смертности;

j – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

Расчет размера Негосударственной пенсии производится по формуле:

$$s_m = \frac{PL_{d_c}}{m \times \ddot{a}_x^{(m)}}, \quad (24)$$

где

s_m – размер Негосударственной пенсии;

PL_{d_c} – размер пенсионных обязательств Фонда, сформированных перед Вкладчиком (Участником) на дату d_c , рассчитываемый по формуле (21) настоящих Правил.

d_c – дата, с которой назначается Негосударственная пенсия;

m – показатель, обозначающий периодичность выплаты Негосударственной пенсии, который определяется 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.

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

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – показатель, рассчитываемый по формуле:

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \frac{1}{m \times l_x} \times \sum_{j=0}^{\frac{(w-x) \times m}{12}} \frac{l_{x + \frac{12 \times j}{m}}}{(1+i)^{j/m}}, \quad (25)$$

где

w – предельный возраст в месяцах, определяемый по таблице смертности;

i – актуарная ставка доходности, с учетом действия которой рассчитываются пенсионные обязательства. Размер актуарной ставки доходности устанавливается Советом директоров Фонда ежегодно;

j – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств;

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

3.4.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику при прекращении Пенсионного договора в период накопления, или Участнику, не являющемуся Вкладчиком в свою пользу, если это предусмотрено Пенсионным договором, а также размер выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам умершего Участника или Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, определяется по формуле:

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{vk} = S_{vz} + \alpha \times I_{\phi}, \quad \text{где} \quad (26)$$

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, применяемый при расчете размера выкупной суммы и принимающий следующие значения:

0 – в случае выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Вкладчику (физическому или юридическому лицу) или Участнику в течение календарного года с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,25 – в случае выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Вкладчику (физическому или юридическому лицу) или Участнику в период от года до трех календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,5 – в случае выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Вкладчику (физическому или юридическому лицу) или Участнику в период от трех до пяти календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

0,8 – в случае выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Вкладчику (юридическому лицу) после истечения пяти календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса;

1 – в случае выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Вкладчику (физическому лицу) или Участнику после истечения пяти календарных лет с момента внесения первоначального пенсионного взноса.

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

При определении размера выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам умершего Участника или Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, коэффициент α принимает только одно значение равное единице.

Размер выкупной суммы и все параметры расчетов определяются на дату предоставления в Фонд письменного заявления о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд, или на дату предоставления дополнительных документов, необходимых для расчета, или на дату последней пенсионной выплаты. Если оснований несколько, то Фонд ориентируется на более позднюю дату.

3.4.5. Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

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

3.4.6. Правопреемство в случае смерти Участника.

Права умершего Участника или Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, наследуются только в период накопления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер выплачиваемой выкупной суммы правопреемникам умершего Участника или Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, определяется в соответствии с п. 3.4.4 настоящих Правил.

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 настоящих Правил и регулирует права и 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, указанное в п. 2.7. настоящих Правил.

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 должен содержать:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и обязанностях сторон;
- положения о порядке и условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- положения о порядке выплаты пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и 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 Российской Федерации, 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. Изменения и дополнения, вносимые в пенсионные договоры, не будут распространяться на правоотношения с Участниками, выразившими намерение воспользоваться своим правом по пенсионному договору, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

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 соответствующем дополнительном 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;
- прекращения действия пенсионного договора;
- ликвидации Фонда или ликвидации Вкладчика – юридического лица;
- в связи со смертью Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, если настоящими Правилами не предусмотрена возможность правопреемства по пенсионному договору;
- в других случаях, предусмотренных настоящими Правилами, действующим законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

4.3.5. В случае ликвидации Вкладчика - юридического лица и его исключения из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) Фонд на основании Приказа Генерального директора Фонда вносит в свои учетные данные сведения о прекращении пенсионного(-ых) договора(-ов) с ликвидированным Вкладчиком датой получения документа, подтверждающего факт ликвидации Вкладчика - юридического лица. Обязательства Фонда перед Участниками, которым открыты именные пенсионные счета по этому пенсионному договору, исполняются в полном объеме. Выкупная сумма по

прекращенному пенсионному(-ым) договору(-ам), 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 законодательством Российской Федерации и/или 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, предоставляющую право на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

4.4.5. Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора Участником, являющимся Вкладчиком в свою пользу, осуществляется Фондом через кредитные организации или почтовыми отправлениями по выбору Участника безналичным перечислением в течение 3 (Трех) месяцев с даты получения от Вкладчика (Участника) письменного уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора и/или о получении выкупной суммы, либо ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд и приложенных к нему следующих документов:

- оригинала письменного согласия негосударственного пенсионного 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);
- банковских реквизитов Вкладчика (Участника) для выплаты 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 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);

– сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) или документ, подтверждающий регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета (при наличии);

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

Копии представляемых документов заверяются в установленном законодательством Российской Федерации порядке или уполномоченным представителем Фонда или уполномоченным представителем Вкладчика-юридического лица, являющегося работодателем Участника (Вкладчика), при условии наличия заключенного между Фондом и работодателем - юридическим лицом данного Участника (Вкладчика) пенсионного договора.

4.4.6. Вкладчик - юридическое лицо имеет право перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд с письменного согласия всех Участников, в отношении которых действует пенсионный договор. Подлинность подписи Участника 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 негосударственный пенсионный фонд и наличие оригинала письменного согласия другого негосударственного пенсионного фонда, в который Вкладчик переводит выкупную сумму. При этом перевод выкупной суммы осуществляется только безналичным перечислением на расчетный счет другого негосударственного пенсионного фонда.

4.4.7. Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд Участнику, не являющемуся Вкладчиком в свою пользу, осуществляется Фондом через кредитные организации или почтовыми отправлениями по выбору Участника безналичным перечислением в течение 3 (Трех) месяцев с даты получения от Участника письменного уведомления (заявления) о получении выкупной суммы либо ее переводе в другой негосударственный пенсионный 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 негосударственного пенсионного 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);

– банковских реквизитов Участника для выплаты выкупной суммы;

– оригиналов согласия на обработку персональных данных и анкеты физического лица Участника по установленным Фондом формам;

– заверенной копии документа, подтверждающего право Участника - иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;

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) или документ, подтверждающий регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета (при наличии);

– иных документов, а также сведений/информации, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными 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.

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

4.4.9. После расторжения договора и произведения расчетов с Вкладчиком (Участником) в виде выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд, его пенсионный счет закрывается.

5. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда определяются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и пенсионными договорами.

5.1. Вкладчик имеет право:

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

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 выплату выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд, если это предусмотрено настоящими Правилами, условиями пенсионного договора и пенсионной схемы;

5.1.4. получать консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;

5.1.5. получать информацию о состоянии именных пенсионных счетов Участников, в пользу которых Вкладчик заключил пенсионный договор;

5.1.6. обжаловать в судебных и государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность Фонда, действия Фонда, его органов и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства Фонда или не соответствующие его уставным целям и настоящим Правилам;

5.1.7. производить перераспределение обязательств с именного(-ых) пенсионного(-ых) счета(-ов) Участника(-ов) на именной(-ые) пенсионный(-ые) счет(-а) другого(-их) Участника(-ов) по пенсионному договору, если это предусмотрено условиями пенсионного договора.

5.1.8. Вкладчик имеет иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и пенсионным договором.

5.2. Вкладчик обязан:

5.2.1. ознакомиться с Правилами Фонда;

5.2.2. исполнять настоящие Правила и условия пенсионных договоров;

5.2.3. уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке, сроки, размерах и с периодичностью, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором;

5.2.4. предоставлять Фонду необходимую информацию об Участнике, в пользу которого заключен пенсионный договор, и нести ответственность за ее достоверность;

5.2.5. письменно уведомлять Фонд и Участников, в пользу которых заключен пенсионный договор, о намерении досрочного расторжения пенсионного договора не менее чем за три месяца до предполагаемой даты расторжения пенсионного договора, если иное не установлено пенсионным договором;

5.2.6. 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;

5.2.7. 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;

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

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

5.2.10. предоставлять Фонду информацию, предусмотренную Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе не реже одного раза в три года предоставлять в Фонд обновление/подтверждение такой информации и подтверждающие ее документы;

5.2.11. предоставлять в Фонд анкету, содержащую сведения о клиенте (Вкладчик), представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, по форме, установленной Фондом, с приложением копии паспорта, свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) (при наличии), сведений о страховом номере индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица и документа, подтверждающего регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета (при наличии). Копии представляемых документов заверяются в установленном законодательством Российской Федерации порядке, уполномоченным представителем Вкладчика-юридического лица или уполномоченным представителем Фонда;

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

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

5.2.14. направлять в Фонд распорядительные и сопроводительные письма по форме, в порядке и сроки, установленные внутренними документами Фонда;

5.2.15. в случаях, когда это предусмотрено настоящими Правилами, осуществлять заверение копий документов Участников, в пользу которых заключен пенсионный договор.

5.2.16. регулярно знакомиться с информацией, размещенной на сайте Фонда;

5.2.17. Вкладчик несет иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и пенсионным договором.

5.3. Участник имеет право:

5.3.1. требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;

5.3.2. получать при наступлении пенсионных и дополнительных оснований (если дополнительные основания предусмотрены пенсионным договором) пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора и выбранной пенсионной схемой;

5.3.3. требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд, если это предусмотрено условиями пенсионного договора;

5.3.4. Участники, являющиеся Вкладчиками в свою пользу, имеют право по письменному запросу получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

5.3.5. Участник имеет иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и пенсионным договором.

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

5.4.3. предоставлять Фонду информацию, предусмотренную Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе не реже одного раза в три года предоставлять в Фонд обновление/подтверждение такой информации и подтверждающие ее документы;

5.4.4. предоставлять в Фонд анкету, содержащую сведения о клиенте (Участник), представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, по форме, установленной Фондом, с приложением копии паспорта, свидетельства о постановке на учет в налоговом органе по месту жительства физического лица в Российской Федерации (ИНН) (при наличии), сведений о страховом номере индивидуального лицевого счета

(СНИЛС) застрахованного лица и документа, подтверждающего регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета (при наличии). Копии представляемых документов заверяются в установленном законодательством Российской Федерации порядке, уполномоченным представителем Вкладчика-юридического лица или уполномоченным представителем Фонда;

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

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

5.4.7. регулярно знакомиться с информацией, размещенной на сайте Фонда;

5.4.8. Участник несет иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и пенсионным договором.

5.5. Фонд обязан:

5.5.1. осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и пенсионными договорами;

5.5.2. знакомить Вкладчиков и Участников с настоящими Правилами и со всеми внесенными 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 счет;

5.5.4. осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;

5.5.5. ежегодно определять доход от размещения средств пенсионных резервов за предыдущий год и отражать его на пенсионных счетах;

5.5.6. направлять на пополнение средств пенсионных резервов не менее 85% от результата, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию;

5.5.7. направлять на пополнение средств пенсионных резервов не менее 97% пенсионных взносов, поступивших от Вкладчиков в Фонд;

5.5.8. в течение 3 (Трех) месяцев с даты получения письменного уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора и о получении выкупной суммы либо ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд и предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором документов, необходимых для ее выплаты (перевода), осуществить выплату выкупной суммы либо ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;

5.5.9. предоставлять бесплатно один раз в год Вкладчикам и Участникам, по их обращению способом, указанным ими в обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 (Десяти) 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);

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

5.5.11. переводить по поручению Вкладчика, Участника или правопреемника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;

5.5.12. не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников;

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

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

5.5.15. осуществлять отдельный учет и размещение средств пенсионных резервов в соответствии с настоящими Правилами;

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

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

5.5.18. проходить стресс-тестирование финансовой устойчивости с использованием сценариев стресс-тестирования, утверждаемых приказом Банка России и размещаемых на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

5.5.19. осуществлять расчет стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов фонда, текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, в порядке, определяемом Банком России;

5.5.20. направлять на пополнение средств пенсионных резервов не менее 85 (восемьдесят пяти) процентов дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию;

5.5.21. ежегодно по итогам финансового года проводить аудит;

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

5.5.23. обеспечивать конфиденциальность информации о состоянии пенсионных счетов Вкладчиков, Участников Фонда и производимых в пользу Участников выплатах;

5.5.24. предоставлять информацию о своей деятельности в порядке, установленном нормативными актами Банка России;

5.5.25. раскрывать информацию, подлежащую раскрытию, в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

5.5.26. представлять отчеты о своей деятельности в сроки и по форме, которые установлены нормативными актами Банка России;

5.5.27. уведомлять Банк России о заключении, 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 (Трех) рабочих дней с даты наступления указанных событий.

5.5.28. Фонд имеет иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и пенсионным договором.

5.6. Фонд имеет право:

5.6.1. требовать от Вкладчика исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;

5.6.2. самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов, либо поручить ведение пенсионных счетов специализированной организации на основании договора об оказании услуг по ведению пенсионных счетов при условии обеспечения такой организацией конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

5.6.3. участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед Участниками. Контроль за деятельностью объединенных гарантийных фондов осуществляет Банк России;

5.6.4. самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные нормативными актами Банка России;

5.6.5. самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании) для заключения договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, а также актуариев, аудиторов и специализированный депозитарий;

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

5.6.7. требовать от Вкладчиков (Участников) предоставления в Фонд документов и обновления информации, необходимой Фонду для исполнения обязательств по пенсионному договору. Фонд не несет ответственности за ненадлежащее исполнение своих обязательств при несвоевременном предоставлении Вкладчиком (Участником) информации, необходимой для исполнения обязательств по пенсионному договору;

5.6.8. приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором.

5.6.9. Фонд имеет иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и пенсионным договором.

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);

5.7.4. осуществлять операции с векселями;

5.7.5. выдавать займы;

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

5.7.7. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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 имущественную ответственность перед Вкладчиками и Участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по пенсионному договору в течение всего периода действия пенсионного договора.

6.2. В целях обеспечения защиты прав Вкладчиков и Участников Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие положение Вкладчиков и Участников, определенные пенсионным договором.

6.3. Фонд не несет ответственности перед Участниками по обязательствам Вкладчика.

6.4. Обязательства Фонда по пенсионному договору возникают:

– перед Вкладчиками – с момента поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса в соответствии с заключенным между Фондом и Вкладчиком пенсионным договором, если иное не предусмотрено пенсионным договором,

– перед Участниками, не являющимися Вкладчиками в свою пользу, – с момента назначения негосударственной пенсии.

Обязательства Фонда могут быть изменены в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, настоящих Правил и пенсионного договора.

Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками, установленные пенсионными договорами, прекращаются в результате их выполнения и в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

6.5. 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 списания соответствующей суммы денежных средств, составляющей выкупную сумму, с расчетного счета Фонда;

– в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, пенсионным договором и настоящими Правилами.

Обязательства по назначению пенсии прекращаются в связи с прекращением действия пенсионного договора. 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.

6.6. При ликвидации Фонда обязательства перед Вкладчиками и Участниками, установленные пенсионными договорами, прекращаются только после их полного исполнения или завершения соответствующих расчетов.

7. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

7.1. 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 нормативными актами Банка России.

7.2. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются нормативными актами Банка России.

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

Страховой резерв используется для пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств.

7.3. 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.

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

7.5. Доход от размещения пенсионных резервов начисляется на пенсионные счета пропорционально 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.

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

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

8.1. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов

8.1.1. 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.

8.1.2. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании) путем заключения договоров доверительного управления. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

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

8.1.3. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) Фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

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

8.1.5. 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.

8.1.6. Порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением, а также требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются нормативными актами Банка России.

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

8.2.1. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов заключаются в соответствии с законодательством Российской Федерации 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.

8.2.2. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России.

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

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

8.3.1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается в соответствии с законодательством Российской Федерации 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.

Требования к деятельности специализированного депозитария фонда устанавливаются нормативными актами Банка России.

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

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

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, одновременно или с иной периодичностью в соответствии с пенсионным договором.

9.4. Размер и продолжительность уплаты пенсионных взносов должны обеспечить выполнение Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии Участнику не менее минимального размера негосударственной пенсии.

9.5. Пенсионные взносы могут вноситься способами, предусмотренными настоящими Правилами в рамках каждой из Пенсионных схем.

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

9.7. Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер пенсионного взноса.

9.8. 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. Пенсионные счета ведутся Фондом самостоятельно 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.

10.1.2. Размер ежегодно начисляемого дохода по результатам размещения средств пенсионных резервов определяется Фондом в соответствии с решением Совета директоров Фонда и отражается на именном (солидарном) пенсионном счете Участника (Вкладчика) не позднее 90 дней по окончании отчетного года.

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 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. Основаниями для открытия солидарного пенсионного счета является заключение с Вкладчиком пенсионного договора и поступление пенсионного взноса вкладчика на расчетный счет Фонда.

10.2.3. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета является:

- исполнение Фондом обязательств по пенсионному договору, а также досрочное расторжение пенсионного договора по заявлению Вкладчика;
- перевод Вкладчиком всех Участников с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения и распределение всей суммы денежных средств с его солидарного счета по именованным пенсионным счетам Участников;
- прекращение действия пенсионного договора и перевод или выплата выкупной суммы и прекращение пенсионных обязательств по данному пенсионному счету;
- отсутствие в течение не менее 3 (Трех) календарных лет подряд со дня заключения пенсионного договора денежных средств на солидарном пенсионном счете Вкладчика и при условии отсутствия поступления пенсионных взносов по данному пенсионному счету;
- иные случаи, определенные настоящими Правилами, пенсионным договором и действующим законодательством Российской Федерации.

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 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 открытия именного пенсионного счета в зависимости от выбранной Вкладчиком пенсионной схемы и условий пенсионного договора является:

- поступление первого пенсионного взноса в соответствии с пенсионным договором на расчетный счет Фонда;
- указание в Распорядительном письме Вкладчика о перераспределении обязательств или переводе пенсионного взноса с солидарного счета Вкладчика.

10.3.3. Основанием для закрытия именного пенсионного счета является:

- исполнение обязательств Фонда по пенсионному договору;
- выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы;
- выплата 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;
- распоряжение от вкладчика;
- отсутствие в течение не менее 3 (Трёх) календарных лет подряд со дня заключения договора о негосударственном пенсионном обеспечении денежных средств на именном пенсионном счете вкладчика и при условии отсутствия поступления пенсионных взносов по данному пенсионному счету;
- иные случаи, определенные настоящими Правилами, пенсионным договором и действующим законодательством Российской Федерации.

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

10.4.1. Фонд предоставляет бесплатно один раз в год Вкладчикам и Участникам на основании письменного обращения способом, указанным в таком обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 (Десяти) дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа, сканированной копии документа, подписанного уполномоченным лицом

Фонда, 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. Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, установленные указанными договорами в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

11.2. Право на получение Негосударственной пенсии по пенсионным договорам приобретают мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, если иной возраст и (или) иные основания, дающие право на получение Негосударственной пенсии, не установлены пенсионными договорами в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и/или настоящими Правилами.

11.3. Пенсионными договорами может быть установлен возраст, дающий право на получение Негосударственной пенсии, превышающий возраст, установленный пунктом 11.2. настоящих Правил, но не свыше возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», по достижении которого участники приобретают право на страховую пенсию по старости.

11.4. Право на получение Негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, предусмотренного пунктами 11.2. и 11.3. настоящих Правил, приобретают участники из числа лиц, указанных в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», по достижении возраста или при наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

11.5. Право на получение Негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, указанного в пунктах 11.2. и 11.3. настоящих Правил, приобретают участники из числа лиц, для которых частью 1 статьи 9, статьей 10 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» либо Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» предусмотрено право на получение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению до достижения возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», при соблюдении условий, дающих право на назначение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения пенсионного договора.

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

11.7. Негосударственная пенсия назначается Участнику при наличии средств, учтенных на пенсионном счете, со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанной пенсии.

11.8. В случае, если какие-либо из положений настоящего раздела Правил противоречат положениям Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», приоритет имеет указанный Федеральный закон.

12. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

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

- заключение Вкладчиком пенсионного договора в пользу Участника (Участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;
- наличие пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии, установленных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором;
- достаточность средств, учтенных на пенсионном счете;
- наличие в отношении Участника (в случаях, когда Участник не является одновременно Вкладчиком) Распорядительного письма Вкладчика о приобретении Участником прав на получение негосударственной пенсии в Фонде в случае, если предоставление Вкладчиком Распорядительного письма в Фонде предусмотрено пенсионным договором.

12.2. После наступления пенсионного основания, указанного в разделе 11 Правил Фонда и предусмотренного пенсионным договором, Участник вправе обратиться в любой момент в Фонд с заявлением по установленной Фондом форме о назначении и выплате негосударственной пенсии с приложением к заявлению документов, указанных в 12.4 Правил Фонда.

12.3. Взаимоотношения Фонда и Участника регулируются законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, пенсионным договором и уведомлением о назначении и выплате негосударственной пенсии.

12.4. К Заявлению о назначении негосударственной пенсии Участник прилагает следующие необходимые документы:

- заверенную копию паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, возраст, место жительства/регистрации 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 Вкладчиком (трудовой книжки, контракта и т.п.), если прекращение трудовых отношений с Вкладчиком является обязательным условием в соответствии с пенсионным договором;
- платежные реквизиты с указанием номера расчетного или иного счета, ФИО Участника и реквизитов кредитной организации;
- 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 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);
- сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования(СНИЛС) или документ, подтверждающий регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного учета) (при наличии);
- иные документы, а также сведения/информацию, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и пенсионным договором.

При назначении или продлении выплат негосударственной пенсии по инвалидности Участник дополнительно представляет заверенную копию справки медико-социальной экспертизы.

Копии представляемых документов заверяются одним из следующих вариантов (возможно сочетание):

- нотариальное заверение;
- заверение уполномоченным представителем Вкладчика - юридического лица для участников по пенсионному договору с Вкладчиком - юридическим лицом;
- заверение уполномоченным представителем Фонда при предоставлении Участником оригиналов вышеуказанных документов на обозрение.

Допускается предоставление копий вышеуказанных документов, заверенных Вкладчиком - юридическим лицом путем направления их сканированных копий таким Вкладчиком на адрес электронной почты Фонда с последующим предоставлением таких документов Участником на бумажном носителе в срок, не позднее 30 (тридцати) календарных дней.

При наступлении пенсионных оснований по случаю потери кормильца Участник подает в Фонд заявление о назначении негосударственной пенсии и прилагает к нему следующие необходимые документы:

- заверенную копию паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, место жительства/регистрации 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 свидетельства о смерти кормильца;
- заверенные копии документов, подтверждающих родство Участника и кормильца;
- заверенные копии документов, подтверждающих нетрудоспособность Участника (справку об очной форме обучения среднего/высшего учебного заведения);
- платежные реквизиты с указанием номера расчетного или иного счета, ФИО Участника и реквизитов кредитной организации;
- 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 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 заявителем иностранным гражданином или лицом без гражданства, находящимся на территории Российской Федерации);
- сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) или документ, подтверждающий регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета (при наличии);
- иные документы, а также сведения/информацию, требуемые в соответствии с пенсионным договором, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

Копии представляемых документов заверяются одним из следующих вариантов (возможно сочетание):

- нотариальное заверение;
- заверение уполномоченным представителем Вкладчика - юридического лица для участников по пенсионному договору с Вкладчиком - юридическим лицом;
- заверение уполномоченным представителем Фонда при предоставлении Участником оригиналов вышеуказанных документов на обозрение.

Допускается предоставление копий вышеуказанных документов, заверенных Вкладчиком - юридическим лицом путем направления их сканированных копий таким Вкладчиком на адрес электронной почты Фонда с последующим предоставлением таких документов Участником на бумажном носителе в срок, не позднее 30 (Тридцати) календарных дней.

12.5. В течение 30 календарных дней после поступления в Фонд заявления о назначении негосударственной пенсии и всех необходимых документов Фонд выносит решение о назначении Участнику негосударственной пенсии, рассчитывает размер негосударственной пенсии на дату назначения, направляет или выдает (при личном обращении в Фонд) Участнику Уведомление о назначении и выплате негосударственной пенсии и производит первую выплату негосударственной пенсии.

Уведомление о назначении и выплате негосударственной пенсии изготавливается Фондом в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, один экземпляр которого выдается Участнику.

Уведомление о назначении и выплате негосударственной пенсии содержит:

- наименование Вкладчика, Участника;
- права и обязанности Вкладчика, Участника, Фонда;
- ответственность Вкладчика, Участника, Фонда;
- условия, порядок, периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии Участнику;
- размер назначенной Участнику негосударственной пенсии и срок, на который она назначена;
- банковские реквизиты Участника.

В случае поступления в Фонд заявления о назначении негосударственной пенсии с будущей датой ее назначения, первая выплата негосударственной пенсии осуществляется не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты назначения негосударственной пенсии.

Выплаты пенсии производятся в денежной форме в валюте Российской Федерации способами, в порядке и с периодичностью, указанными для соответствующей пенсионной схемы в настоящих Правилах в соответствии с заявлением Участника о назначении негосударственной пенсии.

12.6. Размер пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

12.7. Если на дату назначения 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;

При отказе Вкладчика или Участника исполнить указанные в настоящем пункте требования 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. Начисление/выплата негосударственной пенсии приостанавливается в следующих случаях при условии, если это предусмотрено пенсионным договором:

– не предоставление участником в Фонд действующих платежных 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 даты поступления в Фонд информации 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 даты поступления в Фонд информация об утрате Участником права на получение негосударственной пенсии;

– возврата заказных почтовых отправлений Фонда, направленных в адрес Участника, три и более раз подряд – с даты принятия Фондом решения о приостановлении;

– возврата заказных почтовых отправлений Фонда, направленных в адрес Участника, с отметкой Почты России «не проживает», «выехал», «умер» – с даты принятия Фондом решения о приостановлении;

– подачи Участником заявления в Фонд о приостановлении выплаты негосударственной пенсии – с даты поступления в Фонд заявление о приостановлении выплаты негосударственной пенсии;

– согласно пенсионному договору в случае непредставления 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 сентября года, в котором такая справка должна быть предоставлена в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;

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

12.10. Возобновление выплаты негосударственной пенсии производится:

– с даты приостановления выплаты негосударственной пенсии в случае представления Участником справки о регистрации по адресу места жительства (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.

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

– возобновляет выплаты пенсии;

– выплачивает пенсию за период, когда выплаты были приостановлены.

12.12. Выплата негосударственной пенсии прекращается в случаях:

– полного выполнения Фондом определенных пенсионным договором обязательств перед Участниками;

– получения Фондом документального подтверждения факта смерти Участника;

– утраты Участником пенсионного основания (оснований), определённых пенсионной схемой и пенсионным договором.

13. ПРАВОПРЕЕМСТВО

13.1. В случае смерти Вкладчика (в свою пользу) или Участника переход прав по пенсионному договору, допускаемых в соответствии с законодательством Российской Федерации к переходу в порядке наследования, к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Случаи и порядок перехода прав по пенсионному договору к правопреемнику (правопреемникам) определяются пенсионным договором и настоящими Правилами, в том числе пенсионной схемой.

13.2. В случае смерти Участника выплате правопреемнику (правопреемникам) подлежит выкупная сумма, в размере, определенном настоящими Правилами, если это предусмотрено установленной схемой. Фонд может сообщить информацию о размере выкупной суммы, причитающейся правопреемнику (правопреемникам), нотариусу на основании его запроса, оформленного в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.3. Правопреемник вправе обратиться в Фонд с заявлением по установленной Фондом форме о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд с приложением к заявлению следующих документов:

– оригинала заявления о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд;

– оригиналов согласия на обработку персональных данных и анкеты физического лица по установленным Фондом формам;

– заверенной копии документа, удостоверяющего личность;

- заверенной копии документа о регистрации по месту пребывания (предоставляется в случае отсутствия отметки о постоянной регистрации в документе, удостоверяющем личность);
- заверенной копии свидетельства о смерти Участника;
- заверенной копии документа, устанавливающего право правопреемника на выкупную сумму, выданного нотариусом;
- платежных реквизитов правопреемника для выплаты выкупной суммы;
- информации об идентификационном номере налогоплательщика (ИНН) (при наличии);
- сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) или документ, подтверждающий регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета (при наличии);
- оригинала согласия негосударственного пенсионного фонда, в который переводится выкупная сумма с указанием его банковских реквизитов;
- решения суда о восстановлении срока для обращения с заявлением о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд (для правопреемников, восстановивших в судебном порядке срок для обращения с заявлением о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд);
- иных документов, а также сведений/информации, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и пенсионным договором.

Копии предоставляемых документов заверяются в установленном законодательством Российской Федерации порядке или уполномоченным представителем Фонда при условии предоставления оригиналов документов на обозрение.

В письменном заявлении правопреемника о выплате выкупной суммы указывается:

- фамилия, имя и отчество умершего участника;
- паспортные данные заявителя;
- адрес регистрации заявителя;
- способ получения выкупной суммы;
- платежные реквизиты заявителя для выплаты выкупной суммы.

13.4. Выплата выкупной суммы правопреемнику или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется Фондом через кредитные организации или почтовыми отправлениями по выбору правопреемника безналичным перечислением в течение 3 (Трех) месяцев с даты поступления в Фонд от правопреемника 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 (перевода) указанных средств.

13.5. В случае не предоставления правопреемником всех необходимых для выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы документов (сведений) в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты подачи заявления о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд, указанное заявление остается без рассмотрения. Неправильно оформленные документы считаются непредставленными.

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 следующую 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, предусмотренную нормативными актами Банка России.

15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

15.1. Актуарные расчеты 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 производятся по совокупности обязательств, возникающих у Фонда по всем используемым им пенсионным схемам.

15.3. Пенсионные обязательства Фонда по пенсионной схеме определяются суммированием обязательств перед Вкладчиками (Участниками) по действующим пенсионным договорам в рамках данной пенсионной схемы. Расчет обязательств перед Вкладчиками (Участниками) по действующим пенсионным договорам в рамках каждой пенсионной схемы производится в соответствии с методикой, приведенной в разделе 3 настоящих Правил.

15.4. Обязательства Фонда перед правопреемниками определяются в размере выкупных сумм, выплачиваемых правопреемникам Участников (Вкладчиков), рассчитываемых в соответствии с методиками, приведенными в разделе 3 настоящих Правил.

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 доли результата, полученного от размещения средств пенсионных резервов на формирование собственных средств Фонда, и иных законных поступлений в состав собственных средств Фонда.

16.2. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Фонд имеет право:

– направлять часть пенсионных взносов на формирование собственных средств, если такое право и размер отчисляемой части предусмотрены в пенсионном договоре и при условии соблюдения Фондом требований пункта 5.5.7. настоящих Правил (в части размера доли от пенсионных взносов, подлежащей направлению на пополнение средств пенсионных резервов);

– направлять долю от результата, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию Фонда, на формирование собственных средств в размере, установленном Уставом Фонда, и при условии соблюдения Фондом требований пункта 5.5.6. настоящих Правил (в части размера доли от результата, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию, подлежащей направлению на пополнение средств пенсионных резервов);

– получать и направлять на формирование собственных средств целевые взносы Вкладчиков, направленных соответствующим Вкладчиком в Фонд на указанные цели по его решению.

16.3. Размер оплаты услуг (вознаграждения) управляющей компании (управляющих компаний) определяется в соответствии с договором (договорами) доверительного управления средствами пенсионных резервов, заключенным (заключенными) между Фондом и управляющей компанией (управляющими компаниями) в целях размещения средств пенсионных резервов. Оплата вознаграждения управляющей компании (управляющих компаний) осуществляется за счет дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, переданных ей (им) в доверительное управление.

16.4. Размер оплаты услуг специализированного депозитария определяется в соответствии с договором, заключенным между Фондом и специализированным депозитарием. Вознаграждение специализированному депозитарию выплачивается за счет 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 настоящие Правила, не должны противоречить Федеральному закону от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и другим законодательным и нормативно правовым актам Российской Федерации, учредительным документам и Уставу Фонда.

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 настоящие Правила не позднее 3 (Трех) месяцев со дня регистрации

изменений и дополнений Банком России путем 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 пенсионных договоров 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, нормативными актами Банка России относятся к компетенции Фонда.