

Центральный Банк
Российской Федерации (Банк России)
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Дата 29 июля 2016 г.

№ 140/2/4

Утверждены

Решением Совета директоров

АО «НПФ «АПК-Фонд»

(протокол № 12 от 11.07.2016г)

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«АПК-ФОНД»
(РЕДАКЦИЯ №4)

2016

Содержание

1	Общие положения	3
2	Основные понятия, термины и определения	3
3	Пенсионные схемы, применяемые Фондом, и их описание	5
3.2.	Схема №1. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся от 2 до 10 лет и до исчерпания средств учтенных на именных пенсионных счетах Участников»	6
3.3.	Схема №2. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно»	9
3.4.	Схема №3. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 2 до 10 лет)»	12
3.5.	Схема №4. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно»	15
4	Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками, условия возникновения и прекращения обязательств Фонда	18
5	Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд	20
6	Направления и порядок размещения пенсионных резервов	20
7	Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников	21
8	Перечень пенсионных оснований	24
9	Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий	24
10	Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	25
11	Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда	27
12	Порядок формирования пенсионных резервов	30
13	Порядок расчета выкупной суммы	30
14	Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об Управляющей компании (Управляющих компаниях) и о Специализированном депозитарии	31
15	Методика осуществления актуарных расчетов	31
16	Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, Управляющей компании и Специализированного депозитария	32
17	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда, включая порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации	32
18	Заключительные положения	32

1. Общие положения

1.1. Настоящие Пенсионные Правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный Фонд «АПК-Фонд» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом АО «НПФ «АПК-Фонд» (далее – Фонд).

Правила утверждаются Советом директоров Фонда и регистрируются в установленном порядке Банком России.

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.

1.3. Фонд в соответствии с настоящими Правилами осуществляет исключительный вид деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и производит выплаты негосударственных пенсий Участникам Фонда независимо от государственного пенсионного обеспечения населения (в дополнение к обязательному пенсионному страхованию) на основании лицензии без ограничения срока действия от 21.05.2004г. № 140/2, выданной Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации.

2. Основные понятия, термины и определения

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

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

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

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

2.4. **Актуарный дефицит** – превышение актуарной стоимости обязательств над актуарной стоимостью активов фонда.

2.5. **Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «АПК-Фонд»** – организация, осуществляющая на основании лицензии деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и выплатам негосударственных пенсий Участникам Фонда.

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

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

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

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

выплачиваемой Фондом.

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

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

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

2.13. **Пенсионные Правила Фонда** – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, разработанный Фондом с учетом установленных законодательством Российской Федерации требований.

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

2.15. **Пенсионные основания** – основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

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

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

2.18. **Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения** – форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участнику (именной пенсионный счет) или Участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой Фонд при расторжении пенсионного договора.

2.19. **Пенсионная схема** – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий, которая служит основой для заключения Фондом и Вкладчиком Фонда в пользу Участника Фонда договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

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

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

2.22. **Право требования по пенсионному договору** – момент, когда Участник получает возможность выразить намерение воспользоваться правами, вытекающими из условий договора о негосударственном пенсионном обеспечении, заключенному между Вкладчиком и Фондом.

2.23. **Правопреемник** – лицо, к которому переходят права и обязанности умершего Участника по пенсионному договору при предъявлении им свидетельства о праве на наследство.

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

2.25. 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 рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату. Порядок расчёта результата размещения пенсионных резервов определяется Банком России.

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

2.27. Совет директоров Фонда – орган управления Фондом, осуществляющий общее руководство его деятельностью.

2.28. Современная стоимость пенсионных обязательств – показатель характеризующий размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником (Участниками) в стоимостном выражении на момент оценки.

2.29. 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.

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

2.31. 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.

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

2.33. Фондирование – формирование Вкладчиком на именных пенсионных счетах Участников средств в размере, достаточном для исполнения Фондом обязательств перед Участниками по выплате негосударственных пенсий, назначаемых в соответствии с пенсионной схемой, пенсионного договора, Распорядительного письма Вкладчика.

2.34. 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

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

При схеме с фиксированным взносом устанавливается размер пенсионных взносов и

порядок их поступления, а размеры и порядок выплаты негосударственной пенсии определяется при приобретении Участниками права на выплаты, исходя из современной стоимости пенсионных обязательств Фонда перед этими Участниками.

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд применяет следующие пенсионные схемы:

- Схема № 1. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся от 2 до 10 лет и до исчерпания средств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников».
- Схема № 2. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно».
- Схема № 3. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 2 до 10 лет)».
- Схема № 4. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно».

3.2. *Схема № 1. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся от 2 до 10 лет и до исчерпания средств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников».*

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

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

Пенсионные взносы производятся Вкладчиком в пользу Участника (Вкладчиком юридическим лицом в пользу одного или нескольких Участников) и учитываются на их именных пенсионных счетах Участников. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

Вкладчик самостоятельно устанавливает размер пенсионного взноса.

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

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

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

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда;

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

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

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

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

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

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

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

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

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

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

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

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

В случаях, когда размеры средств, сформированные в пользу Участника, не обеспечивают выплат пенсий в течение минимального срока выплат в минимальном установленном размере, Фонд имеет право предложить Вкладчику внести дополнительные пенсионные взносы в необходимых размерах, в соответствии с расчетами.

Продолжительность, периодичность и порядок выплат негосударственных пенсий определяется условиями договора на выплату негосударственной пенсии, заключаемого Фондом с Участником при наступлении пенсионных оснований (в соответствии с п. 8.1. настоящих правил) или условиями дополнительного соглашения о выплате негосударственной пенсии к пенсионному договору, заключенному между Фондом и Вкладчиком физическим лицом.

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

3.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

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

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

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

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

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

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

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

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

x_0 - возраст Участника на дату заключения пенсионного договора;

x_n - возраст получения Участником права на негосударственную пенсию;

k - переменная величина;

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

N - количество дней в году.

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

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

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

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

M - число лет получения негосударственной пенсии;

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

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

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

При расторжении пенсионного договора Фонд обязан выплатить Вкладчику (Участнику) выкупную сумму.

3.2.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

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

S_{vk} - выкупная сумма;

S_{vz} - сумма пенсионных взносов;

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

α - коэффициент от 0 до 1, устанавливаемый Фондом:

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

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

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

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

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

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

3.2.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

3.2.6. Правопреемство.

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

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

Схема № 2 применяется для Вкладчиков юридических лиц.

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

Пенсионные взносы производятся Вкладчиком в пользу нескольких персонифицированных Участников или группы не персонифицированных Участников и учитываются на солидарном пенсионном счете Вкладчика до момента приобретения Участником пенсионных оснований. Вкладчик вправе вносить изменения и добавления в список Участников, в пользу которых он осуществляет пенсионные взносы. В накопительный период Вкладчик вправе не предоставлять Фонду списки Участников.

Вкладчик самостоятельно устанавливает размер пенсионного взноса.

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

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

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

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

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

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

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

Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику пенсии:

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

с выделением из солидарного счета на именной пенсионный счет Участника установленной распорядительным письмом суммы пенсионных средств и пенсионной схемы. В этом случае Участник выходит из пенсионной схемы №2 и становится Участником пенсионной схемы №1 или №4, с пенсионными средствами в размере выделенной в его пользу Вкладчиком суммы. В соответствии с условиями пенсионного договора Вкладчика или его распорядительным письмом Участнику открывается именной пенсионный счет, на который зачисляется выделенная 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 выделения с солидарного

пенсионного счета на именной пенсионный счет Участника пенсионных средств, Вкладчик не вправе отменить или изменить свое решение. Периодичность и продолжительность выплат негосударственной пенсии определяет Участник. Выплаты негосударственной пенсии Участнику производятся в следующем порядке:

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

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть

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

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

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

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

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

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

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

Фонд вправе оставлять без исполнения распоряжения Вкладчика по выплате негосударственной пенсии и переводу обязательств на именной пенсионный счет Участника, приводящие к отрицательным значениям величины современной стоимости обязательств Фонда перед Вкладчиком.

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

3.3.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

Расчет размера пенсионных обязательств Res Фонда перед Вкладчиками при использовании данной пенсионной схемы производится по формулам:

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

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

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

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

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

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

k, j, l - переменные величины;

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

N - количество дней в году.

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

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

$Re s(x_n)$ - размер персонифицированных обязательств Фонда перед Участником возраста x_n ;

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

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

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

x - возраст Участника на момент расчета размера негосударственной пенсии;

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

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

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

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

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

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

k - переменная величина;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности.

3.3.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

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

S_{vk} - выкупная сумма;

S_{vz} - сумма пенсионных взносов;

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

α - коэффициент от 0 до 1, устанавливаемый Фондом:

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

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

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

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

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

I_ф - фактический инвестиционный доход, начисленный на солидарный счет Вкладчика за время действия пенсионного договора.

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

3.3.5. Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

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

3.3.6. Правопреемство.

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

В случае выделения Вкладчиком Участнику суммы пенсионных средств и заключения Участником с Фондом пенсионного договора по пенсионным схемам №1 или №4, порядок правопреемства определяется условиями выбранной Участником пенсионной схемы.

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

Схема № 3 применяется для Вкладчиков – юридических лиц.

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

Пенсионные взносы производятся Вкладчиком в пользу нескольких персонифицированных Участников или группы не персонифицированных Участников и учитываются на солидарном пенсионном счете Вкладчика до момента приобретения Участником пенсионных оснований. Вкладчик вправе вносить изменения и добавления в список Участников, в пользу которых он осуществляет пенсионные взносы. В накопительный период Вкладчик вправе не предоставлять Фонду списки Участников.

Вкладчик самостоятельно устанавливает размер пенсионного взноса.

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

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

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

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

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

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

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

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

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

Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику пенсии:

- с солидарного пенсионного счета Вкладчика в установленных Вкладчиком размерах, периодичности и продолжительности. В этом случае он остается Участником пенсионной схемы №3. В соответствии с условиями пенсионного договора или распорядительным письмом Вкладчика Участнику открывается именной пенсионный счет в разрезе солидарного пенсионного счета. С солидарного пенсионного счета Вкладчика на данный именной пенсионный счет Участника перечисляются пенсионные средства (размер перечисляемой суммы определяются распорядительным письмом Вкладчика). Пенсионные обязательства Фонда перед Участником определяются величиной средств, отраженных на указанном именном пенсионном счете Участника в данный момент; Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами по методике данной пенсионной схемы, исходя из размера современной стоимости пенсионных обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете Участника на дату расчета. Средства, отраженные на именном пенсионном счете Участника, определяют современную стоимость пенсионных обязательств Фонда и учитывают: суммы поступивших пенсионных взносов, начисленный доход от размещения пенсионных резервов и начисленные пенсии
- с выделением из солидарного счета на именной пенсионный счет Участника установленной распорядительным письмом суммы пенсионных средств и пенсионной схемы. В этом случае Участник выходит из пенсионной схемы №3 и становится Участником негосударственной пенсионной схемы №1 или №4, с пенсионными средствами в размере выделенных в его пользу Вкладчиком средств. В соответствии с условиями пенсионного договора Вкладчика или его распорядительным письмом Участнику открывается именной пенсионный счет, на который зачисляется выделенная 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 выделения с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет Участника пенсионных средств, Вкладчик не вправе отменить или изменить свое решение.

Выплаты негосударственной пенсии Участнику производятся в следующем порядке:

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

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

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

Периодичность и продолжительность выплат негосударственных пенсий определяет Участник.

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

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

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

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

В случае смерти Участника - получателя пенсии по схеме №3, пенсионные обязательства Фонда перед ним считаются выполненными в полном объеме, договорные обязательства Фонда – исполненными. Средства, не использованные Фондом для выплат пенсий и оставшиеся на именном пенсионном счете Участника после его смерти, переводятся на солидарный счет Вкладчика, а в случае прекращения договора с Вкладчиком – в страховой резерв.

Фонд вправе оставлять без исполнения распоряжения Вкладчика по выплате негосударственной пенсии и переводу обязательств на именной пенсионный счет Участника, приводящие к отрицательным значениям величины современной стоимости обязательств Фонда перед Вкладчиком.

В случаях, когда размеры и продолжительность выплат негосударственных пенсий, назначенных в пользу Участников, не обеспечиваются средствами солидарного пенсионного счета, Фонд имеет право выплачивать негосударственные пенсии в назначенных размерах до исчерпания средств солидарного пенсионного счета или предложить Вкладчику внести дополнительные пенсионные взносы в необходимых размерах, в соответствии с произведенными расчетами.

3.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

Расчет размера пенсионных обязательств $Res(\chi_n)$ Фонда перед Вкладчиками при использовании данной пенсионной схемы производится по формулам:

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

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

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

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

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

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

k - переменная величина;

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

N - количество дней в году.

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

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

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

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

M - число лет получения негосударственной пенсии;

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

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

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

3.4.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

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

S_{vk} - выкупная сумма;

S_{vz} - сумма пенсионных взносов;

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

α - коэффициент от 0 до 1, устанавливаемый Фондом:

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

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

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

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

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

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

Пенсионный договор с Вкладчиком может быть расторгнут только после заключения Фондом договоров о выплате негосударственных пенсий с Участниками, которым была назначена пенсия, предусматривающая выплату с солидарного счета по схеме №3, и с выделением с солидарного счета на именные пенсионные счета средств в размерах, обеспечивающих выплаты им пенсий по условиям ранее выданных распорядительных писем. В этом случае все Участники становятся Участниками по пенсионной схеме №1.

3.4.5. Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

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

3.4.6. Правопреемство.

Данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

В случае выделения Вкладчиком Участнику суммы пенсионных средств и/или заключения Участником с Фондом договора о выплате негосударственной пенсии по пенсионным схемам №1 или №4, порядок правопреемства определяется условиями установленной пенсионной схемы.

3.5. Схема № 4 «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно».

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

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

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

Вкладчик самостоятельно устанавливает размер пенсионного взноса.

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

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

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

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда.

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.

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

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

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

- путем перечисления на его лицевой счет в банке;
 - почтовыми отправлениями по местонахождению Участника;
- Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

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

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

В случае смерти Участника - получателя пенсии, пенсионные обязательства Фонда перед ним считаются выполненными в полном объеме, договорные обязательства Фонда - исполненными. Средства, не использованные Фондом для выплат пенсий и оставшиеся на именном пенсионном счете Участника после его смерти, используются для выплат пенсий Участникам, получающим пожизненные пенсии, а в случае их отсутствия – переводятся в страховой резерв.

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

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

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

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

Пенсионным договором определяется порядок получения Участником Фонда негосударственной пенсии, ее размер и периодичность выплат.

3.5.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

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

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

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

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

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

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

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

x_0 - возраст Участника на дату заключения пенсионного договора;

x_n - возраст получения Участником права на негосударственную пенсию;

k - переменная величина;

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

N - количество дней в году.

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

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

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

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

x - возраст Участника на момент расчета размера негосударственной пенсии;

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

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

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

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

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

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

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

k - переменная величина;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности.

3.5.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

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

S_{vk} - выкупная сумма;

S_{vz} - сумма пенсионных взносов;

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

α - коэффициент от 0 до 1, устанавливаемый Фондом:

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

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

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

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

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

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

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

3.5.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

3.5.6. Правопреемство.

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство только в период накопления.

4. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками, условия возникновения и прекращения обязательств Фонда

4.1. Ответственность Фонда:

4.1.1. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Отдельные условия и порядок применения к Фонду мер ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение им договорных обязательств определяются договорами.

4.1.2. В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности, определенные его условиями, а также ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

4.2. Обязательства Фонда:

4.2.1. Обязательства Фонда перед Участниками возникают с момента вступления в силу пенсионного договора и включают в себя:

- обязательства по выплате пенсий Участникам;
- обязательства, определенные размером выкупной суммы.

4.2.2. Обязательства Фонда перед Участниками определяются пенсионной схемой, указанной в пенсионном договоре и учитываются на пенсионных счетах.

4.2.3. Пенсионные обязательства Фонда по пенсионному договору с Вкладчиком, заключившим договор в пользу Участника (Участников), и пенсионному договору с Вкладчиком, заключившим договор в свою пользу, - это обязательства непосредственно перед Участником по выплате им будущих пенсий, перед Участниками, имеющими открытые именные пенсионные счета, но не оформившими право на получение пенсии, перед Участниками, получающими пенсию, независимо на каких пенсионных счетах (солидарном или именном) они сформированы. На этапе накопления обязательства Фонда перед Участником (Участниками) находятся в процессе формирования и квалифицируются как будущие обязательства по выплате пенсии Участнику (Участникам) по указанной в договоре пенсионной схеме. Названные обязательства фиксируются на пенсионных счетах в учетных целях.

С даты реализации Участниками самостоятельного права требования к Фонду, определенного п. 4.1.2. настоящих Правил, путем оформления пенсии или иным способом, Фонд принимает на себя исполнение обязательств по выплате назначенных им пенсий согласно установленной договором пенсионной схеме выплат или иных обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, в зависимости от существа требований Участников, предъявляемых Фонду.

В случае расторжения пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом, у Фонда возникает обязанность по переводу выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора. Выкупная сумма определяется размером обязательств Фонда перед Участниками, в пользу которых был заключен пенсионный договор, учтенных на пенсионных сметах.

Перевод выкупной суммы в порядке, предусмотренном ст. 13. настоящих Правил, - это прекращение обязательств Фонда по пенсионному договору в отношении Участников, не реализовавших свое право на негосударственное пенсионное обеспечение в Фонде.

В случае расторжения пенсионного договора Вкладчиком – физическим лицом в порядке, предусмотренном ст. 13. настоящих Правил, обязательства Фонда перед ним по выплате в будущем пенсии, трансформируются в обязательства Фонда, определенные размером выкупной суммы с одновременным возникновением обязанности по возврату выкупной суммы.

4.2.4. Фонд не вправе прекратить или приостановить исполнение своих обязательств по выплате оформленных пенсий, ссылаясь на неисполнение или ненадлежащее исполнение Вкладчиком обязательств по перечислению пенсионных взносов в определенном размере и периодичностью согласно условиям пенсионного договора, и применить п. 4.1.2. настоящих Правил, поскольку обязательства Вкладчика по формированию пенсионных накоплений по отношению к Участникам, уже оформивших пенсию, считаются им исполненными. Распорядительное письмо Вкладчика о производстве пенсионных выплат, направляемое в Фонд, прекращает обязательства Вкладчика перед конкретным Участником по формированию пенсионных средств в его пользу.

В случае если величина обязательств, сформированных на пенсионном счете Участника (Участников), не позволяет назначить пенсию в размере, указанном в Распорядительном письме Вкладчика, по пенсионной схеме, установленной пенсионным договором, Фонд вправе не принимать Распорядительное письмо Вкладчика к исполнению, не приступить к назначению и выплате пенсии Участнику (Участникам) и потребовать соблюдения условий пенсионной схемы, установленной в пенсионном договоре. Вкладчик обязан перечислить дополнительные пенсионные взносы, а Фонд обязан учесть их на пенсионном счете и произвести назначение пенсии. В случае, если Вкладчик не перечислил дополнительные пенсионные взносы в разумный срок, схема выплат пенсии выбирается, исходя из величины обязательств перед Участником, при условии соблюдения установленного схемой минимального размера пенсии и минимального срока выплат.

4.2.5. Обязательства Вкладчика перед Участниками не являются предметом регулирования настоящих Правил. Они возникают в случае, если Вкладчик – юридическое лицо разработал, согласовал и утвердил в установленном законодательством Российской Федерации порядке Положение о негосударственном пенсионном обеспечении своих работников и для реализации его условий заключил соответствующий пенсионный договор с негосударственным пенсионным Фондом.

Обязательства Вкладчика – физического лица возникают с даты подписания им пенсионного договора с негосударственным пенсионным Фондом.

4.2.6. Обязательства Фонда перед правопреемниками аналогичны обязательствам Фонда перед умершими Участниками.

4.2.7. Обязательства Фонда прекращаются их исполнением, переводом выкупной суммы в иной негосударственный пенсионный фонд или выплатой выкупной суммы Вкладчику.

5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

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

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком:

- в денежной форме – в рублях Российской Федерации;
- в порядке установленном пенсионным договором;
- в пользу одного или нескольких Участников.

5.2. Размер, нериодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются пенсионным договором и настоящими Правилами.

5.3. Пенсионные взносы могут вноситься следующими способами:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда.

Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- единовременно;
- иной периодичностью установленной пенсионным договором.

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

5.5. Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер взноса.

5.6. Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, несет Вкладчик.

6. Направления и порядок размещения пенсионных резервов

6.1. 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.

6.2. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через Управляющую компанию (Управляющие компании).

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

6.4. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через Управляющую компанию (Управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных ей (им) Фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к Управляющей компании (Управляющим компаниям).

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

6.5. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов заключаются в соответствии с законодательством с управляющими компаниями, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов, могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

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

Типовая форма договора об оказании услуг Специализированного депозитария утверждается Банком России.

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

Договор об оказании услуг Специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

7. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников

7.1. В зависимости от формы организации негосударственного пенсионного обеспечения, предусмотренной пенсионным договором, Фонд открывает Солидарный пенсионный счет Вкладчика и/или Именной счет в пользу каждого Участника.

7.2. Солидарный пенсионный счет содержит:

- номер счета и дату его открытия;

- данные о Вкладчике и его реквизиты;
- номер и дату пенсионного договора;
- номер пенсионной схемы;
- номер, дату платежного поручения и размер пенсионного взноса;
- величину современной стоимости пенсионных обязательств по солидарному пенсионному счету перед Вкладчиком;
- номер и дату поступления Распорядительного письма Вкладчика, а также сведения о размере переводимых с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета каждого Участника денежных средств с указанием номера пенсионной схемы;
- доход от размещения пенсионных резервов;
- дату расторжения (прекращения) пенсионного договора;
- дату, номер платежного документа и размер выкупной суммы, выплаченной или переведенной в другой негосударственный пенсионный Фонд;
- другую необходимую информацию.

7.3. Основанием для открытия Солидарного пенсионного счёта является заключение с Вкладчиком договора негосударственного пенсионного обеспечения и поступление пенсионного взноса Вкладчика на расчётный счёт Фонда.

7.4. Основанием для закрытия Солидарного пенсионного счета является:

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

7.5. Именной пенсионный счет содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- фамилию, имя, отчество (при наличии);
- дату рождения;
- пол Участника;
- паспортные данные;
- адрес регистрации и адрес фактического места жительства (для почтовой корреспонденции);
- номер телефона, электронной почты Участника;
- номер пенсионной схемы;
- номер и дату пенсионного договора;
- данные о Вкладчике (в случаях, когда Участник не является Вкладчиком);
- номер и дату платежного документа, размер пенсионного взноса или номер и дату Распорядительного письма Вкладчика о распределении средств с Солидарного пенсионного счета Вкладчика;
- доход от размещения пенсионных резервов;
- величину современной стоимости пенсионных обязательств перед Участником;
- дату назначения и размер негосударственной пенсии;
- дату начисления негосударственной пенсии;
- дату, номер платежного документа и размер произведенной выплаты негосударственной пенсии;
- дату расторжения (прекращения) пенсионного договора;
- дату, номер платежного документа и сумму выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный Фонд) выкупной суммы;
- другую необходимую информацию.

7.6. В зависимости от условий пенсионного договора в Фонде открываются следующие именные пенсионные счета:

- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражается современная стоимость обязательств, переводимых с солидарного счета, ее изменения в результате дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика, на которых отражается современная стоимость обязательств, переводимых с солидарного счета, её изменения в результате дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, открытые в рамках пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом, до получения ими права на пенсионные выплаты, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;

7.7. Основанием для закрытия Именного пенсионного счета является:

- исполнение обязательств Фонда по пенсионному договору;
- выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный Фонд выкупной суммы;
- полная выплата 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.

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

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

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

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

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

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

иным способом, в том числе почтовым отправлением).

7.12. Пенсионные счета ведутся в электронной форме. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных в документарной (бумажной) форме. Документы по закрытым пенсионным счетам хранятся в архиве Фонда в течение 3 (Трех) лет после их закрытия.

8. Перечень пенсионных оснований

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

8.1.1. приобретение права на пенсию по государственному пенсионному обеспечению (за выслугу лет, по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца, социальную пенсию);

8.1.2. приобретение права на страховую пенсию (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца);

8.1.3. иные основания, предусмотренные пенсионным законодательством Российской Федерации.

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

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

- заключение Вкладчиком договора негосударственного пенсионного обеспечения в пользу Участника (или нескольких Участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями договора;
- наличие в отношении Участника (в случаях, когда Участник не является Вкладчиком) Распорядительного письма Вкладчика о приобретении Участником прав на получение негосударственной пенсии в Фонде;
- наличие оснований на получение негосударственной пенсии в соответствии с законодательством Российской Федерации и п.п. 8.1 и 8.2 настоящих Правил, факт наличия которых должен быть подтвержден соответствующими документами.

9. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий

9.1. Фонд производит оформление и выплаты негосударственных пенсий в соответствии с пенсионным договором на условиях и в порядке, определенных пенсионной схемой, при условии наличия:

- пенсионных оснований у Участника в соответствии с п. 8.1. настоящих Правил;
- Распорядительных писем Вкладчиков;
- личных заявлений Участников/Вкладчиков, подпись в которых заверена в установленном законодательством порядке;
- необходимых документов в соответствии с действующим в Фонде порядком (нормативно - распорядительным документом).

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

- путем перечисления на его лицевой счет в банке;
 - почтовыми отправлениями по местонахождению Участника.
- Расходы по выплате негосударственной пенсии осуществляются за счёт средств Участника (Участника-пенсионера).

9.3. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

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

9.4. В случаях, когда размеры средств, сформированные в пользу Участника, не обеспечивают выплат пенсий в течение минимального срока выплат в минимальном установленном размере, Фонд имеет право выплачивать пенсию в минимальном размере до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника.

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

9.6. Единовременная выплата пенсионных средств не допускается.

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

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

- получение Фондом сообщения или Распорядительного письма о смерти Участника;
- не предоставление в Фонд действующих банковских реквизитов для перечисления негосударственной пенсии.

Приостановка выплат по указанным основаниям осуществляется в случаях, если указанное условие содержится в договоре.

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

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

9.10. Выплата негосударственной пенсии прекращается в случаях:

- полного выполнения Фондом определённых пенсионным договором обязательств перед Участниками;
- получения Фондом документального подтверждения факта смерти Участника;
- утраты Участником пенсионного основания (оснований), определённых схемой и пенсионным договором.

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

10.1. Пенсионный договор заключается Вкладчиком в пользу Участников – третьих лиц. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме. Вкладчик может иметь любое количество пенсионных договоров с Фондом, предусматривающее выплаты негосударственных пенсий по различным пенсионным схемам. Фонд обязан раскрыть пенсионные правила, а также внесенные в них изменения и дополнения до начала заключения пенсионных договоров.

10.1.2. Пенсионный договор должен содержать:

- дату, номер и место заключения;
- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и об обязанностях сторон;
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- номер (вид) пенсионной схемы;
- пенсионные основания;

- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.

10.1.3. Условия, порядок и виды заключаемых Фондом пенсионных договоров, а так же порядок их регистрации, устанавливается Фондом.

10.1.4. Изменения и дополнения в пенсионный договор вносятся по взаимному согласию сторон и оформляются дополнительным соглашением к договору. Ранее действовавшие условия пенсионных договоров, сохраняют силу до их полного исполнения, если иное не будет оговорено сторонами договора.

В случае если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства Российской Федерации, Вкладчик и Фонд обязаны привести пенсионный договор в соответствие с этими требованиями.

10.1.5. Пенсионный договор действует на протяжении всего периода, определенного сторонами, до полного исполнения обязательств по нему.

10.1.6. Пенсионный договор может быть прекращен в следующих случаях:

- при полном и надлежащем выполнении Фондом своих обязательств по договору;
- в случае его расторжения;
- в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по инициативе Вкладчика (физическое лицо);
- по инициативе Вкладчика (юридическое лицо);
- по инициативе Фонда;
- при возникновении форс-мажорных обстоятельств.

10.1.7. Вкладчик уведомляет Фонд о намерении расторгнуть пенсионный договор в письменном виде не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения пенсионного договора.

10.1.8. Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе Вкладчика (Участника) после приобретения им права на пенсионные выплаты производится на основании его письменного заявления и в соответствии с условиями пенсионного договора.

10.1.9. Расторжение пенсионного договора по инициативе Фонда допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, либо при наступлении форс-мажорных обстоятельств, которые Фонд не мог предвидеть и предотвратить.

10.1.10. В случае расторжения пенсионного договора Фонд продолжает исполнение своих обязательств перед Участниками по выплате ранее назначенных негосударственных пенсий.

10.1.11. Пенсионный договор вступает в силу со дня зачисления первого пенсионного взноса Вкладчика на расчётный счёт Фонда, если иное не предусмотрено договором.

10.1.12. Прекращение внесения Вкладчиком пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.

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

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

Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России.

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

10.3. Ежедневный контроль за соблюдением Фондом и Управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и иными нормативными правовыми актами, осуществляется Специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

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

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

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

11. Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда

11.1. Вкладчики имеют право:

- требовать от Фонда полного исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору;
- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой Фонд в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

11.2. Участники имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с выбранной пенсионной схемой, при выполнении условий пенсионной схемы и при возникновении пенсионного основания;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в период наращения;
- требовать от Фонда в установленном порядке выплаты выкупных сумм или их перевода в другой Фонд;
- Участники, являющиеся Вкладчиками в свою пользу, имеют право по письменному запросу получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счёта в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

11.3. Вкладчики обязаны:

- исполнять настоящие Правила и условия пенсионных договоров;
- уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором;

- сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом;
- при изменении данных Участника или сведений о нем в течение 30 (Тридцати) дней в письменном виде уведомить Фонд об изменениях, для внесения их в именной пенсионный счет;
- предоставлять в Фонд анкету, содержащую сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, по форме, установленной Фондом, с приложением копии паспорта, страхового свидетельства государственного (обязательного) пенсионного страхования (СНИЛС), свидетельства о постановке на учёт в налоговом органе по месту жительства физического лица в Российской Федерации (ИНН) при наличии, заверенных отделом кадров;
- по запросу Фонда предоставлять информацию, необходимую для исполнения требований, установленных законодательством Российской Федерации, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;
- перечислять в Фонд целевые взносы на формирование страхового резерва Фонда в соответствии с пенсионными договорами.

11.4. Участники обязаны:

- сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед Участником; в течение 30 (Тридцати) дней, с даты изменения;
- по запросу Фонда, предоставлять в Фонд анкету, содержащую сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, по форме, установленной Фондом, с приложением копии паспорта, страхового свидетельства государственного (обязательного) пенсионного страхования (СНИЛС), свидетельства о постановке на учёт в налоговом органе по месту жительства физического лица в Российской Федерации (ИНН) при наличии, заверенных в установленной форме.

11.5. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- знакомить Вкладчиков, Участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- не позднее 10 (Десять) рабочих дней с момента внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса открыть солидарный (именной) пенсионный счёт;
- осуществлять учёт своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учёт средств пенсионных резервов;
- предоставлять бесплатно один раз в год Вкладчикам и Участникам, по их обращению способом, указанным в обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 (Десять) дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
- не переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой Фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников;
- заключить со специализированным депозитарием договор на оказание фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора;
- осуществлять учёт средств пенсионных резервов. Правила учёта средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России;

- соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности;
- организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников;
- в целях исполнения пенсионных договоров осуществлять полномочия оператора персональных данных, обеспечить их безопасность и защиту при обработке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- уведомлять Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с Управляющей компанией и Специализированным депозитарием, а также договоров на проведение обязательного аудита и актуарием об актуарном оценивании деятельности фонда в течение 3 (Три) рабочих дней с даты наступления указанных событий.

11.6. Фонд имеет право:

- самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов, либо поручить ведение пенсионных счетов организации, которая в соответствии с договором осуществляет ведение счетов при условии предоставления такой организацией Фонду установленных законодательством гарантий обеспечения конфиденциальности информации;
- участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств фондов перед участниками. Контроль за деятельностью объединенных гарантийных фондов осуществляется Банком России;
- самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России;
- самостоятельно определять Управляющую компанию (Управляющие компании) для заключения договора доверительного управления средствами пенсионных резервов;
- направляться в состав собственных средств долю дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения Управляющей компании (Управляющим компаниям) и Специализированному депозитарию в доле, не превышающей максимально установленный Уставом Фонда размер;
- получать от Вкладчиков целевые взносы на формирование страхового резерва Фонда в соответствии с пенсионными договорами.
- требовать от Вкладчиков (Участников) предоставления в Фонд документов и обновления информации, необходимой Фонду для исполнения обязательств по пенсионному договору. Фонд не несёт ответственности за ненадлежащее исполнение своих обязательств при несвоевременном предоставлении Вкладчиком/Участником информации, необходимой для исполнения обязательств по пенсионному договору;
- Фонд может иметь иные права и обязанности, предусмотренные пенсионным договором и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

11.7. Фонд в целях охраны интересов Вкладчиков и Участников не вправе:

- принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами;
- отдавать в залог средства пенсионных резервов;
- выступать в качестве учредителя в организациях, организационно – правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя); осуществлять операции с векселями;
- выдавать займы;

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

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

12. Порядок формирования пенсионных резервов

12.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонда формируется пенсионный резерв.

Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируется за счет:

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

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

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

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

Страховой резерв используется для пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств.

12.3. 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.

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

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

13. Порядок расчёта выкупной суммы

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «АПК-Фонд» (ОГРН 1157700020290) является универсальным правопреемником по всем правам и обязанностям Негосударственного пенсионного фонда «АПК-Фонд» (ОГРН 1027739577469).

13.1. При расторжении пенсионного договора Вкладчик (Участник) имеет право получить в Фонде выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный Фонд, имеющий соответствующую лицензию.

Размер выкупной суммы определяется размером пенсионных обязательств Фонда перед

Вкладчиком (Участником), учтенных на пенсионном счете на момент расторжения договора согласно методикам соответствующих пенсионных схем, на основании которых заключался пенсионный договор.

13.2. Выплата Вкладчику (Участнику) выкупной суммы производится в течение 3 (Трех) месяцев после подачи (регистрации в Фонде) заявления о расторжении Вкладчиком (Участником) пенсионного договора с Фондом.

13.3. Перевод выкупной суммы в другой Фонд производится в течение 3 (Трех) месяцев после подачи (регистрации в Фонде) заявления о расторжении Вкладчиком (Участником) пенсионного договора и получения соответствующего уведомления от Фонда, в который переводится выкупная сумма.

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

13.5. Порядок расчёта выкупной суммы определяется в соответствии с условиями, приведёнными в описании пенсионных схем.

14. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об Управляющей компании (Управляющих компаниях) и о Специализированном депозитарии

14.1. Фонд раскрывает в порядке и в 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, доступную Вкладчикам и Участникам:

- 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.

14.2. Фонд предоставляет по требованию Вкладчика и Участников всю информацию о планах размещения пенсионных резервов, с указанием привлеченных им Управляющих компаний и информацию о Специализированном депозитарии.

14.3. Содержание договоров доверительного управления с Управляющими компаниями и оказания услуг Специализированным депозитарием представляется Вкладчикам и Участникам только по решению Совета директоров Фонда.

15. Методика осуществления актуарных расчетов

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

15.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками (Участниками) включают в себя:

- обязательства по выплате пенсий Участникам;
- обязательства по выплате пенсий правопреемникам;
- обязательства по выплате выкупных сумм.

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

15.4. Размер пенсионных обязательств Фонда должен быть не меньше или равен современной

стоимости пенсионных обязательств Фонда, определенных настоящими Правилами.

15.5. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по применяемым Фондом пенсионным схемам осуществляется в порядке, предусмотренном пенсионными схемами.

16. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, Управляющей компании и Специализированного депозитария

16.1. Размер оплаты услуг Фонда определяется величиной его расходов, связанных с ведением уставной деятельности для оказания услуг по договору негосударственного пенсионного обеспечения.

16.2. На цели оплаты услуг Фонда, включая покрытие связанных с обеспечением его уставной деятельности расходов, может направляться в состав собственных средств доля от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов (максимальная доля установлена Уставом Фонда), а также часть сумм пенсионных взносов не превышающая 3% (Три процента) в случае если это прямо предусмотрено условиями пенсионного договора.

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

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

17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда, включая порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации

17.1. Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила Фонда, не должны противоречить Федеральному закону от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и другими законодательными и нормативно правовыми актами Российской Федерации.

17.2. Изменения и дополнения вносятся по решению Совета директоров Фонда и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры, если иное не предусмотрено соглашением сторон, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации.

17.3. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда не позднее 3 (Трёх) месяцев со дня регистрации изменений и дополнений Банком России через средства массовой информации и путём размещения на официальном сайте Фонда.

18. Заключительные положения

18.1. Споры и разногласия, возникающие между Фондом, Вкладчиками и Участниками Фонда, в связи с применением настоящих Правил решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

18.2. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года.

Обязательное актуарное оценивание проводится в соответствии с законодательством об актуарной деятельности.

Актуарное заключение должно соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом от 02.11.2013г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» и содержать результаты актуарного оценивания текущих и будущих обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками, результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов, а также результаты актуарного оценивания исполнения обязательств Фонда перед Участниками в условиях прекращения поступления взносов Вкладчиков. Актуарное заключение предоставляется Фондом в Банк России в составе годовой отчетности в сроки установленные законодательством Российской Федерации.

18.3. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить аудит.

Ежегодному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности и Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» подлежат ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, бухгалтерская (финансовая) отчетность фонда, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам, а также бухгалтерская (финансовая) отчетность Управляющих компаний и Специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов. Аудиторское заключение представляется Фондом в Банк России не позднее 30 июня.

18.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, пенсионным договором, Уставом Фонда, законодательством Российской Федерации, относится к компетенции Генерального директора и Совета директоров Фонда.

18.5. Вопросы налогообложения, возникающие в процессе реализации условий договоров негосударственного пенсионного обеспечения решаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.