

УТВЕРЖДЕНЫ

решением Совета НПФ ОАО «АВТОВАЗ»
от 10.06.2010, протокол № 01-01/5

Председатель Совета НПФ ОАО «АВТОВАЗ»

О.В.Лобанов

Зарегистрированы Федеральной службой по финансовым рынкам
13.07.2010 в реестре за № 169/2-н

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АВТОВАЗ»

(новая редакция)

г. Тольятти
2010

СОДЕРЖАНИЕ

Статья 1.	Общие положения	3
Статья 2.	Основные понятия, используемые в настоящем документе	3
Статья 3.	Общие условия пенсионного договора	4
Статья 4.	Перечень и описание пенсионных схем, применяемых Фондом	5
4.1.	Пенсионная схема № 1 «Индивидуальная»	5
4.1.1.	Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов. Размер пенсионных взносов. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов	5
4.1.2.	Порядок выплаты участникам Фонда негосударственных пенсий. Размер негосударственной пенсии. Периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии	5
4.1.3.	Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками	6
4.1.4.	Методика расчета размера выкупных сумм	8
4.1.5.	Порядок ведения именных пенсионных счетов	8
4.1.6.	Правопреемство	9
4.2.	Пенсионная схема № 2 «Солидарная»	9
4.2.1.	Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов. Размер пенсионных взносов. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов	9
4.2.2.	Порядок выплаты участникам негосударственных пенсий. Размер негосударственной пенсии. Периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии	10
4.2.3.	Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками	10
4.2.4.	Методика расчета размера выкупных сумм	12
4.2.5.	Порядок ведения солидарных пенсионных счетов	13
4.2.6.	Правопреемство	13
Статья 5.	Порядок и условия внесения пенсионных взносов	13
Статья 6.	Обязательства Фонда по пенсионному договору перед вкладчиками и участниками	13
Статья 7.	Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда по пенсионному договору перед вкладчиками и участниками	14
Статья 8.	Методика актуарных расчетов обязательств Фонда	14
Статья 9.	Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками	14
Статья 10.	Права и обязанности вкладчиков и участников	15
Статья 11.	Перечень пенсионных оснований	15
Статья 12.	Порядок и условия выплаты негосударственных пенсий	15
Статья 13.	Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников	16
Статья 14.	Порядок предоставления вкладчикам и участникам Фонда информации о деятельности Фонда, об управляющей компании и специализированном депозитарии	16
Статья 15.	Порядок изменения и прекращения пенсионного договора	17
Статья 16.	Порядок расторжения пенсионного договора и расчета выкупной суммы	17
Статья 17.	Порядок формирования пенсионных резервов	18
Статья 18.	Направления и порядок размещения пенсионных резервов	18
Статья 19.	Порядок заключения, изменения и прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	22
Статья 20.	Нормативы покрытия расходов Фонда и определения размеров оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария	22
Статья 21.	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила	23
Статья 22.	Заключительные положения	23

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий документ разработан в соответствии:

- с действующим законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» от 07 мая 1998 № 75-ФЗ;
- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- постановлениями Правительства Российской Федерации;
- нормативными актами федерального органа исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью (далее – уполномоченный федеральный орган);
- Уставом некоммерческой организации Негосударственный пенсионный фонд открытого акционерного общества «АВТОВАЗ».

1.2. Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд открытого акционерного общества «АВТОВАЗ», далее по тексту именуемая «Фонд», была создана в соответствии с решением собрания учредителей Фонда от 11 апреля 1994 и зарегистрирована постановлением главы администрации Автозаводского района г. Тольятти № 764/4 от 29 апреля 1994, регистрационный номер 4327.

Запись в Единый государственный реестр юридических лиц внесена 28 февраля 2003.

Основной государственный регистрационный номер 1036301014562.

1.3. Фонд действует на основании лицензии от 02 августа 2005 № 169/2, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Срок действия лицензии: бессрочно.

1.4. В соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации и устава Фонда, Фонд является особой организационно-правовой формой некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой являются:

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании;

деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

1.5. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению независимо от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию и по профессиональному пенсионному страхованию.

1.6. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и регулируют отношения Фонда с вкладчиками и участниками. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, заключаемые Фондом, не могут противоречить настоящим Правилам.

1.7. Действие настоящих Правил распространяется на пенсионные договоры, заключенные после регистрации настоящих Правил в уполномоченном федеральном органе.

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, заключенные до даты регистрации настоящих Правил, по соглашению сторон могут быть приведены в соответствие с настоящими Правилами на основании дополнительных соглашений, заключенных к пенсионным договорам.

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, заключенные до регистрации настоящих Правил, исполняются сторонами в соответствии с Правилами, действовавшими на дату заключения соответствующего договора.

Статья 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ДОКУМЕНТЕ

2.1. 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 – участники) негосударственную пенсию.

2.2. Пенсионные правила Фонда (далее – Правила) – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам.

2.3. Пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплаты негосударственных пенсий.

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

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

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

2.7. 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.

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

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

2.10. Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора.

2.11. Период накоплений – период, в течение которого вкладчик в соответствии с условиями пенсионного договора уплачивает пенсионные взносы в пользу участника.

2.12. Период выплат - период, в течение которого в соответствии с условиями пенсионного договора участнику выплачивается негосударственная пенсия.

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

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

2.15. 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.

2.16. 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;

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

Статья 3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

3.1. Вкладчиком может быть любое зарегистрированное в установленном законом порядке юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, согласное вносить пенсионные взносы на условиях пенсионного договора в пользу участника (участников).

С момента подписания пенсионного договора указанное лицо становится стороной пенсионного договора, вступает в права и обязанности вкладчика, предусмотренные условиями пенсионного договора, и может вносить пенсионные взносы в пользу участника (участников).

3.2. Участниками могут быть любые физические лица, в пользу которых между Фондом и вкладчиком заключен пенсионный договор.

Фонд открывает пенсионный счет участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет).

3.3. Период накоплений по пенсионному договору отсчитывается ежемесячно – с первого числа месяца, в котором заключен пенсионный договор, до последнего числа месяца, в котором участником оформлены документы на выплату негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора.

3.4. Период выплат по пенсионному договору отсчитывается ежемесячно – с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором участником оформлены документы на выплату негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора.

3.5. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. В этом случае физическое лицо является одновременно вкладчиком и участником и имеет соответствующие права и обязанности по пенсионному договору.

Статья 4. ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ

Настоящие Пенсионные правила предусматривают две пенсионные схемы: № 1 и № 2.

4.1. Пенсионная схема №1 «Индивидуальная»:

- с установленным размером пенсионных взносов;
- с выплатой негосударственной пенсии в течение оговоренного периода времени;
- с учетом пенсионных взносов, начисления дохода, начисления выплат негосударственной пенсии и выкупных сумм на именных пенсионных счетах;
- с правопреемством в течение срока действия пенсионного договора сумм взносов и дохода, отраженных на именных пенсионных счетах.

Пенсионный договор, заключенный вкладчиком - физическим лицом на основе индивидуальной пенсионной схемы, далее именуется индивидуальным пенсионным договором.

Пенсионный договор, заключенный вкладчиком – юридическим лицом на основе индивидуальной пенсионной схемы в пользу группы (коллектива) участников, далее именуется коллективным пенсионным договором.

4.1.1. Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов. Размер пенсионных взносов. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов.

Пенсионные взносы могут вноситься исключительно денежными средствами безналичным перечислением на расчетный счет Фонда в банке или наличными средствами в кассу Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно, единовременно или в произвольном порядке. Периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора.

В соответствии с условиями пенсионных договоров, до 3% (трех процентов) пенсионных взносов, внесенных вкладчиком, направляются Фондом на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытие административных расходов.

В данной пенсионной схеме может быть предусмотрен период накоплений.

4.1.2. Порядок выплаты участникам Фонда негосударственных пенсий. Размер негосударственной пенсии. Периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

Выплаты негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора могут производиться с периодичностью один раз в месяц, один раз в квартал, один раз в полугодие.

Единовременная выплата участнику суммы пенсионных взносов и дохода, начисленного участнику Фонда в соответствии с условиями пенсионного договора, не допускается.

Выплата участнику негосударственной пенсии может производиться как безналичным перечислением на банковский счет, указанный участником Фонда, так и наличными средствами через кассу Фонда.

Размер негосударственной пенсии рассчитывается, исходя из суммы пенсионных взносов и дохода, начисленного в соответствии с условиями пенсионного договора в течение периода накоплений, отраженной на именном пенсионном счете участника на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии, с учетом продолжительности периода выплат и периодичности выплат негосударственной пенсии, предусмотренных условиями пенсионного договора.

Минимальный размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом, устанавливается решением Совета Фонда и не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

4.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками.

Современная стоимость обязательств Фонда по действующим пенсионным договорам перед вкладчиками (участниками) (Q^t) в момент времени «t» рассчитывается по формуле:

$$Q^t = \sum_{i=1}^H \sum_{a=1}^b (\sum (ПО + D)_{i,a} * (1 + \frac{f_{i/x}}{100})^y + \sum_{x=1}^y (ПО_i * (1 + \frac{f_{i/x}}{100})^y - ПО_i) \text{ (руб.)}, \quad (1)$$

где:

- $\sum ПО_{i,a}$ - сумма пенсионных взносов, отраженных на именном пенсионном счете «а»-го участника по «i»-му пенсионному договору на момент времени «t»;
- $\sum D_{i,a}$ - сумма дохода, начисленного участнику в соответствии с условиями пенсионного договора, отраженная на именном пенсионном счете «а»-го участника по «i»-му пенсионному договору на момент времени «t»;
- $ПО_i$ - размер пенсионных взносов, предусмотренный условиями «i»-го пенсионного договора;
- $f_{i/x}$ - прогнозная процентная ставка дохода, начисляемого участнику по итогам «х»-го года на условиях «i»-го пенсионного договора (% годовых);
- h - количество пенсионных договоров, действующих в момент времени «t»;
- b - количество участников на условиях «i»-го пенсионного договора;
- y - количество полных лет периода накоплений, предусмотренного условиями «i»-го пенсионного договора.

Как на периоде накоплений, так и на периоде выплат доход, отраженный на пенсионном счете, рассчитывается в соответствии с условиями пенсионного договора, заключенного между вкладчиком и Фондом в пользу указанного участника, один раз в год, по итогам прошедшего отчетного года, исходя из:

- а) сумм пенсионных взносов и дохода, начисленного в соответствии с условиями пенсионного договора, отраженных на именном пенсионном счете участника в течение отчетного года;
- б) времени нахождения указанных сумм пенсионных взносов и дохода, начисленного в соответствии с условиями пенсионного договора, на именном пенсионном счете участника в течение отчетного года;
- в) процентной ставки дохода, начисляемого участнику на условиях указанного пенсионного договора.

Доход ($D_{i,a/r}$), начисляемый «а»-му участнику на условиях «i»-го пенсионного договора по итогам «г»-го отчетного года рассчитывается по формуле:

$$D_{i,a/r} = (\sum_{j=1}^n (ПО + D)_{i,a/r-1} + \sum_{j=1}^n \frac{(ПО_j * Т_{поj})_r}{T} - \sum_{z=1}^m \frac{(ПВ_z * Т_{пвz})_r}{T}) * \frac{F_{i/r}}{100} \text{ (руб.)}, \quad (2)$$

где:

- $\sum ПО_j$ - сумма «j»-го пенсионного взноса, отраженного на именном пенсионном счете «а»-го участника на условиях «i»-го пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;
- $Т_{поj}$ - количество дней нахождения суммы «j»-го пенсионного взноса на именном пенсионном счете «а»-го участника с даты зачисления взноса по 31 декабря отчетного года «г»;
- $ПВ_z$ - сумма «z»-ой выплаты негосударственной пенсии, списанной с именного пенсионного счета «а»-го участника на условиях «i»-го пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;
- $Т_{пвz}$ - количество дней с даты списания суммы «z»-ой выплаты негосударственной пенсии с именного пенсионного счета «а»-го участника по 31 декабря отчетного года «г»;

- $F_{i/r}$ - процентная ставка дохода, начисляемого участнику на условиях «i»-го пенсионного договора по итогам «г»-го отчетного года;
- $\sum(\text{ПО} + D)_{i,a/r-1}$ - сумма пенсионных взносов и дохода, начисленного участнику, отраженная на именном пенсионном счете «а»-го участника на условиях «i»-го договора на 1 января отчетного года «г»;
- n - количество пенсионных взносов, отраженных на именном пенсионном счете «а»-го участника на условиях «i»-го пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;
- m - количество выплат негосударственных пенсий, списанных с именного пенсионного счета «а»-го участника на условиях i-го пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;
- T - количество календарных дней в «г»-ом отчетном году.

Процентная ставка дохода, начисляемого по пенсионным договорам, действовавшим в течение отчетного года, определяется фактической суммой прибыли Фонда от размещения пенсионных резервов в отчетном году, направленной решением Совета Фонда по итогам отчетного года на начисление дохода по пенсионным договорам.

Процентная ставка ($F_{i/r}$) дохода, начисляемого на условиях «i»-го пенсионного договора по итогам «г»-го отчетного года рассчитывается по формуле:

$$F_{i/r} = \frac{S_{\text{ПРН}}/r * k_d}{\sum_{d=1}^v \left(\sum_{a=1}^b (\text{ПО} + D)_{r-1} + \sum_{j=1}^n \frac{(\text{ПО}_j * T_{\text{ПО}_j})_r}{T} - \sum_{z=1}^m \frac{(\text{ПВ}_z * T_{\text{ПВ}_z})_r}{T} \right) * k_d} * 100 \quad (\%), \quad (3)$$

где:

- $S_{\text{ПРН}}/r$ - сумма прибыли Фонда от размещения пенсионных резервов в отчетном году, направленная решением Совета НПФ по итогам «г»-го отчетного года на начисление дохода по всем пенсионным договорам, действовавшим в течение отчетного года «г»;
- v - количество видов пенсионных договоров, действовавших в течение отчетного года «г»;
- k_d - коэффициент, значение которого определяется видом пенсионного договора.

Размер негосударственной пенсии ($\text{ПВ}_{i,a}^{t_{\text{ПВ}}}$) «а»-го участника на условиях «i»-го пенсионного договора на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии « $t_{\text{ПВ}}$ » рассчитывается по формуле:

$$\text{ПВ}_{i,a}^{t_{\text{ПВ}}} = \frac{\sum(\text{ПО} + D)^{t_{\text{ПВ}}}}{N_{\text{ПВ}_i}} \quad (\text{руб.}), \quad (4)$$

где:

- $\sum(\text{ПО} + D)^{t_{\text{ПВ}}}$ - сумма пенсионных взносов и дохода, начисленного в соответствии с условиями пенсионного договора, отраженная на именном пенсионном счете «а»-го участника на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии « $t_{\text{ПВ}}$ » по «i»-му пенсионному договору;
- $N_{\text{ПВ}_i}$ - количество выплат негосударственной пенсии по условиям «i»-го пенсионного договора;
- $t_{\text{ПВ}}$ - дата оформления «а»-ым участником документов на выплату негосударственной пенсии.

4.1.4. Методика расчета размера выкупных сумм.

Размер выкупной суммы ($W_{i,a}^t$) «а»-го участника (его правопреемника) в случае расторжения (прекращения) «i»-го пенсионного договора в момент времени «t» рассчитывается по формуле:

$$W_{i,a}^t = \sum_{R=1}^R (\sum (\text{ПО} - \text{ПВ}_{\text{ПО}})_r^t * G_P + \sum (\text{D} - \text{ПВ}_{\text{D}})_r^t * G_r) \text{ (руб.)}, \quad (5)$$

где:

- $(\text{ПВ}_{\text{ПО}})_r^t$ - сумма выплат негосударственной пенсии, произведенных в счет пенсионных взносов, «а»-го участника на дату «t» расторжения «i»-го пенсионного договора;
- $\sum (\text{ПО} - \text{ПВ}_{\text{ПО}})_r^t$ - сумма пенсионных взносов за вычетом выплат негосударственной пенсии, произведенных в счет пенсионных взносов, отраженная на именном пенсионном счете «а»-го участника на дату «t» расторжения «i»-го пенсионного договора;
- $(\text{ПВ}_{\text{D}})_r^t$ - сумма выплат негосударственной пенсии, произведенных в счет дохода, начисленного «а»-му участнику в соответствии с условиями пенсионного договора, за каждый «r»-ый год «i»-го пенсионного договора;
- $\sum (\text{D} - \text{ПВ}_{\text{D}})_r^t$ - сумма дохода, начисленного «а»-му участнику в соответствии с условиями пенсионного договора за каждый «r»-ый год «i»-го пенсионного договора за вычетом выплат негосударственной пенсии, произведенных в счет дохода, начисленного участнику;
- R - количество полных лет действия «i»-го пенсионного договора относительно «а»-го участника, включая год расторжения (прекращения) пенсионного договора;
- G_P - дисконтный множитель по отношению к пенсионным взносам, значение которого определяется видом пенсионного договора;
- G_r - дисконтный множитель по отношению к доходу, начисленному «а»-му участнику в соответствии с условиями «i»-го пенсионного договора, значение которого определяется видом пенсионного договора.

4.1.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Для персонифицированного учета пенсионных взносов, дохода, начисленного участнику (участникам) в соответствии с условиями пенсионного договора, начисления выплат негосударственной пенсии и выкупных сумм, как по индивидуальному, так и по коллективному пенсионному договору, Фонд открывает участнику (участникам) именные пенсионные счета.

Физическое лицо может быть участником одновременно по нескольким пенсионным договорам. По каждому коллективному и индивидуальному пенсионному договору участнику открывается именной пенсионный счет. Номера именных пенсионных счетов являются уникальными и не повторяются.

Учет движения средств по пенсионным счетам ведется в электронном виде.

Пенсионные взносы отражаются на именном пенсионном счете датой, следующей за датой поступления пенсионных взносов на расчетный счет или в кассу Фонда. Доход отражается на именном пенсионном счете датой решения Совета Фонда о распределении прибыли отчетного года. Начисление выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм, удержания в соответствии с законодательством и условиями пенсионного договора (налоги, комиссии банка и т. п.), а также списание с именного пенсионного счета начисленных к выплате негосударственных пенсий и выкупных сумм отражается датой перечисления в банк или датой выплаты через кассу Фонда.

Ежегодно, после закрытия финансового года, отчет о движении средств по именовым пенсионным счетам участников дублируется на бумажном носителе и архивируется.

Именной пенсионный счет закрывается после полного исполнения сторонами пенсионного договора своих обязательств.

4.1.6. Правопреемство

1. По индивидуальному пенсионному договору, по которому участник является вкладчиком в свою пользу, как на периоде накоплений, так и на периоде выплат, в случае смерти участника, правопреемникам умершего участника выплачивается выкупная сумма, рассчитанная в соответствии с условиями пенсионного договора.

2. По индивидуальному пенсионному договору, заключенному вкладчиком в пользу другого физического лица, правопреемство осуществляется в следующем порядке:

2.1. Во время действия периода накоплений:

а) в случае смерти вкладчика, исходя из условий индивидуального пенсионного договора, выбранных вкладчиком при его заключении, совершается одно из предусмотренных ниже действий:

- правопреемство не осуществляется, выкупная сумма, не рассчитывается и не выплачивается. За участником остается право при наступлении пенсионных оснований обратиться в Фонд за оформлением выплат негосударственной пенсии;

- выкупная сумма, рассчитанная в соответствии с условиями пенсионного договора, выплачивается правопреемникам вкладчика.

б) в случае смерти участника правопреемство не осуществляется, выкупная сумма не рассчитывается и не выплачивается. Вкладчик вправе произвести замену участника в данном индивидуальном пенсионном договоре, либо расторгнуть пенсионный договор в соответствии с его условиями.

В случае смерти участника после смерти вкладчика, выкупная сумма, рассчитанная в соответствии с условиями пенсионного договора, выплачивается правопреемникам участника.

2.2. Во время действия периода выплат:

а) в случае смерти вкладчика правопреемство не осуществляется, выкупная сумма не рассчитывается и не выплачивается, а обязательства по выплате негосударственной пенсии участнику исполняются Фондом в соответствии с условиями пенсионного договора.

б) в случае смерти участника правопреемство не осуществляется, выкупная сумма, не рассчитывается и не выплачивается. Вкладчик вправе произвести замену участника в данном индивидуальном пенсионном договоре, либо расторгнуть пенсионный договор в соответствии с его условиями.

В случае смерти участника после смерти вкладчика, выкупная сумма, рассчитанная в соответствии с условиями пенсионного договора, выплачивается правопреемникам участника.

3. По коллективному пенсионному договору, как на периоде накоплений, так и на периоде выплат, в случае смерти участника, правопреемникам умершего участника выплачивается выкупная сумма, рассчитанная в соответствии с условиями пенсионного договора.

4. Во всех случаях правопреемства, установленных настоящими Правилами и условиями пенсионных договоров, правопреемниками умершего участника (вкладчика) являются его наследники, признанные таковыми в установленном законом порядке.

Выплата выкупной суммы правопреемнику производится Фондом путем перечисления денежных средств на банковский счет правопреемника либо переводится по распоряжению правопреемника в другой негосударственный пенсионный фонд.

4.2. Пенсионная схема №2 «Солидарная»:

- с установленным размером пенсионных взносов;
- с выплатой негосударственной пенсии в течение фиксированного периода времени;
- с учетом пенсионных взносов, начисления дохода, начисления выплат негосударственной пенсии и выкупных сумм на солидарном пенсионном счете.

Пенсионный договор, заключенный вкладчиком на основе солидарной пенсионной схемы, далее именуется солидарным пенсионным договором.

4.2.1. Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов. Размер пенсионных взносов. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов.

Пенсионные взносы могут вноситься вкладчиком на солидарный пенсионный счет исключительно денежными средствами безналичным перечислением на расчетный счет Фонда в банке.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно, единовременно или в произвольном порядке. Периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора.

В соответствии с условиями пенсионных договоров, до 3% (трех процентов) пенсионных взносов, внесенных вкладчиком, направляются Фондом на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытие административных расходов.

В данной пенсионной схеме может быть предусмотрен период накоплений.

4.2.2. Порядок выплаты участникам негосударственных пенсий. Размер негосударственной пенсии. Периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

Выплаты негосударственной пенсии в соответствии с условиями солидарного пенсионного договора могут производиться с периодичностью один раз в месяц, один раз в квартал, один раз в полугодие.

Единовременная выплата пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу участника, не допускается.

Выплата участнику негосударственной пенсии может производиться как безналичным перечислением на банковский счет, указанный участником, так и наличными средствами через кассу Фонда.

Размер негосударственной пенсии участника рассчитывается, исходя из расчетной суммы пенсионных взносов и дохода, отраженных в пользу участника на солидарном пенсионном счете на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии участнику, с учетом продолжительности периода выплат и периодичности выплат негосударственной пенсии, предусмотренных условиями солидарного пенсионного договора.

Минимальный размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом, устанавливается решением Совета Фонда и не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения солидарного пенсионного договора.

4.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками.

Современная стоимость обязательств Фонда по действующим солидарным пенсионным договорам перед вкладчиками (участниками) (Q^t) в любой момент времени «t» рассчитывается по формуле:

$$Q^t = \sum_{i=1}^h (\sum (PO_i + D_i) * (1 + \frac{f_i/x}{100})^y + \sum_{x=1}^y (PO_i * (1 + \frac{f_i/x}{100})^y - PO_i) \text{ (руб.)}, \quad (6)$$

где:

- PO_i - сумма пенсионных взносов, отраженных на солидарном пенсионном счете по «i»-му солидарному пенсионному договору на момент времени «t»;
- D_i - сумма дохода, начисленного в пользу участников на условиях солидарного пенсионного договора, отраженная на солидарном пенсионном счете по «i»-му солидарному пенсионному договору на момент времени «t»;
- PO_i - размер пенсионных взносов, предусмотренный условиями «i»-го пенсионного договора;
- f_i/x - прогнозная процентная ставка дохода, начисляемого на условиях «i»-го солидарного пенсионного договора;
- h - количество солидарных пенсионных договоров, действующих в момент времени «t»;
- y - количество полных лет периода накоплений, предусмотренного условиями «i»-го солидарного пенсионного договора.

Как на периоде накоплений, так и на периоде выплат начисляемый доход рассчитывается в соответствии с условиями солидарного пенсионного договора, заключенного вкладчиком и Фондом, один раз в год, по итогам прошедшего отчетного года, исходя из:

а) сумм пенсионных взносов и дохода, начисленного в соответствии с условиями солидарного пенсионного договора, и отраженных на солидарном пенсионном счете в течение отчетного года;

б) времени нахождения пенсионных взносов и дохода, начисленного в соответствии с условиями солидарного пенсионного договора, на солидарном пенсионном счете в течение отчетного года;

в) процентной ставки дохода, начисленного в пользу участников на условиях солидарного пенсионного договора.

Доход ($D_{i/r}$), начисляемый по «i»-му солидарному пенсионному договору по итогам «г»-го отчетного года, рассчитывается по формуле:

$$D_{i/r} = \left(\sum_{j=1}^n (\text{ПО} + D)_{r-1} + \sum_{j=1}^n \frac{(\text{ПО}_j * T_{\text{ПО}_j})_r}{T} - \sum_{z=1}^m \frac{(\text{ПВ}_z * T_{\text{ПВ}_z})_r}{T} \right) * \frac{F_{i/r}}{100} \quad (\text{руб.}), \quad (7)$$

где:

- ПО_j - сумма «j»-го пенсионного взноса, зачисленного на солидарный пенсионный счет «i»-го солидарного пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;
- $T_{\text{ПО}_j}$ - количество дней нахождения суммы «j»-го пенсионного взноса на солидарном пенсионном счете с даты зачисления взноса по 31 декабря отчетного года;
- ПВ_z - сумма «z»-ой выплаты негосударственной пенсии, списанной с солидарного пенсионного счета «i»-го солидарного пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;
- $T_{\text{ПВ}_z}$ - количество дней с даты списания суммы «z»-ой выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета по 31 декабря отчетного года;
- $F_{i/r}$ - процентная ставка дохода, начисляемого по «i»-му солидарному пенсионному договору по итогам «г»-го отчетного года;
- $\sum (\text{ПО} + D)_{r-1}$ - сумма пенсионных взносов и дохода, отраженная на солидарном пенсионном счете «i»-го пенсионного договора на 1 января отчетного года «г»;
- T - количество календарных дней в «г»-ом отчетном году;
- n - количество пенсионных взносов, зачисленных на солидарный пенсионный счет «i»-го солидарного пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;
- m - количество выплат негосударственной пенсии, списанных с солидарного пенсионного счета «i»-го солидарного пенсионного договора в «г»-ом отчетном году.

Процентная ставка дохода, начисляемого по солидарным пенсионным договорам, действовавшим в течение отчетного года, определяется фактической суммой прибыли Фонда от размещения пенсионных резервов в отчетном году, направленной решением Совета Фонда по итогам отчетного года на начисление дохода в пользу участников.

Процентная ставка ($F_{i/r}$) дохода, начисляемого на условиях «i»-го солидарного пенсионного договора по итогам «г»-го отчетного года рассчитывается по формуле:

$$F_{i/r} = \frac{S_{\text{ПРН}/r} * k_d}{\sum_{d=1}^v \left(\sum_{a=1}^b (\text{ПО} + D)_{r-1} + \sum_{j=1}^n \frac{(\text{ПО}_j * T_{\text{ПО}_j})_r}{T} - \sum_{z=1}^m \frac{(\text{ПВ}_z * T_{\text{ПВ}_z})_r}{T} \right) * k_d} * 100 \quad (\%), \quad (8)$$

где:

- $S_{\text{ПРН}/r}$ - сумма прибыли Фонда от размещения пенсионных резервов в отчетном году, направленная решением Совета Фонда по итогам «г»-го отчетного года на начисление дохода по всем солидарным пенсионным договорам, действовавшим в течение отчетного года «г»;
- v - количество видов солидарных пенсионных договоров, действовавших в течение отчетного года «г»;
- k_d - коэффициент, значение которого определяется видом пенсионного договора.

Размер негосударственной пенсии «ПВ^{t_{пв}}_{i,a}» «а»-го участника на условиях «i»-го солидарного пенсионного договора на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии «t_{пв}» рассчитывается по формуле:

$$ПВ_{i,a}^{t_{пв}} = \frac{\sum (ПО + D)^{t_{пв}}}{N_{пвi}} \quad (\text{руб.}), \quad (9)$$

где:

- $\sum (ПО + D)^{t_{пв}}$ - сумма пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу «а»-го участника, в соответствии с условиями «i»-го солидарного пенсионного договора, отраженная на солидарном пенсионном счете на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии «t_{пв}» указанному участнику;
- $N_{пвi}$ - количество выплат негосударственной пенсии по условиям «i»-го договора;
- $t_{пв}$ - дата оформления «а»-ым участником документов на выплату негосударственной пенсии.

4.2.4. Методика расчета размера выкупных сумм.

Размер выкупной суммы «W^t_{i,a}» «а»-го участника в случае расторжения (прекращения) «i»-го солидарного пенсионного договора в момент времени «t» рассчитывается по формуле:

$$W_{i,a}^t = \sum_{R=1}^R (\sum (ПО - ПВ_{ПО})_r^t * G_P + \sum (D - ПВ_D)_r^t * G_R) \quad (\text{руб.}), \quad (10)$$

где:

- $(ПВ_{ПО})_r^t$ - сумма выплат негосударственной пенсии, произведенных в счет пенсионных взносов, отраженных в пользу «а»-го участника на солидарном пенсионном счете на дату «t» расторжения «i»-го солидарного пенсионного договора;
- $\sum (ПО - ПВ_{ПО})_r^t$ - сумма пенсионных взносов за вычетом выплат негосударственной пенсии, произведенных в счет пенсионных взносов, отраженная в пользу «а»-го участника на солидарном пенсионном счете на дату «t» расторжения «i»-го солидарного пенсионного договора;
- $(ПВ_D)_r^t$ - сумма выплат негосударственной пенсии, произведенных в счет дохода, начисленного в пользу «а»-го участника, отраженных на солидарном пенсионном счете за каждый «r»-ый год «i»-го солидарного пенсионного договора;
- $\sum (D - ПВ_D)_r^t$ - сумма дохода, начисленного в пользу «а»-го участника, отраженная на солидарном пенсионном счете за каждый «r»-ый год «i»-го солидарного пенсионного договора за вычетом выплат негосударственной пенсии, произведенных в счет дохода, начисленного в пользу «а»-го участника;
- R - количество полных лет действия «i»-го солидарного пенсионного договора относительно «а»-го участника, включая год расторжения солидарного пенсионного договора;
- G_P - дисконтный множитель по отношению к пенсионным взносам, значение которого определяется видом пенсионного договора;
- G_R - дисконтный множитель по отношению к доходу, начисленному в пользу «а»-го участника в соответствии с условиями «i»-го солидарного пенсионного договора, значение которого определяется видом пенсионного договора.

4.2.5. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

Для учета движения пенсионных взносов, начисленного дохода, начисления выплат негосударственной пенсии и выкупных сумм по солидарному пенсионному договору, Фонд открывает солидарный пенсионный счет. Номера солидарных пенсионных счетов не повторяются.

Учет движения средств по солидарному пенсионному счету ведется в электронном виде.

Пенсионные взносы отражаются на солидарном пенсионном счете датой, следующей за датой поступления пенсионных взносов на расчетный счет или в кассу Фонда. Доход отражается на солидарном пенсионном счете датой решения Совета Фонда о распределении прибыли отчетного года. Начисление выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм, удержания в соответствии с законодательством и условиями пенсионного договора (налоги, комиссии банка и т. п.), а также списание с солидарного пенсионного счета начисленных к выплате негосударственных пенсий и выкупных сумм отражается датой перечисления в банк или датой выплаты через кассу Фонда.

Ежегодно, после закрытия финансового года, отчет о движении средств по солидарному пенсионному счету дублируется на бумажном носителе и архивируется.

Для персонифицированного учета расчетных сумм пенсионных взносов, начисленного дохода, начисления выплат негосударственной пенсии и выкупных сумм участникам по солидарному пенсионному договору, каждому участнику присваивается персональный идентификационный код. Идентификационные коды участников не повторяются.

Расчетная сумма пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу участника в соответствии с условиями солидарного пенсионного договора, отраженная на солидарном пенсионном счете в течение периода накоплений указанного участника, специальным распоряжением вкладчика может быть, как уменьшена, так и увеличена путем перераспределения расчетной суммы пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу указанного участника между другими участниками на условиях данного солидарного пенсионного договора.

Перераспределение отраженных на солидарном пенсионном счете расчетной суммы пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу участников, производится вкладчиком в соответствии с внутренними документами вкладчика, регулирующими взаимоотношения работодателя и работника по негосударственному пенсионному обеспечению работников за счет пенсионных взносов работодателя.

После приобретения участником права на получение негосударственной пенсии в соответствии с условиями солидарного пенсионного договора, расчетная сумма пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу указанного участника, отраженная на солидарном пенсионном счете в пользу указанного участника, уменьшению (перераспределению) не подлежит.

Солидарный пенсионный счет закрывается после полного исполнения сторонами пенсионного договора своих обязательств.

4.2.6. Правопреемство

Пенсионный договор, заключенный на основании солидарной пенсионной схемы, не предусматривает выплаты выкупной суммы правопреемникам умершего участника.

В случае смерти участника, сумма пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу указанного участника, отраженная на солидарном пенсионном счете, как на периоде накоплений, так и на периоде выплат, перераспределяется вкладчиком в пользу других участников на условиях данного солидарного пенсионного договора.

Статья 5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНЕСОВ

Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов, размер пенсионных взносов, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов определяются условиями пенсионного договора, заключаемого между вкладчиком и Фондом в соответствии с требованиями пенсионных схем, предусмотренными настоящими Пенсионными правилами.

Статья 6. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО ПЕНСИОННОМУ ДОГОВОРУ ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ

Обязательства Фонда по пенсионному договору перед вкладчиками и участниками включают в себя:

- обязательства по открытию именных пенсионных счетов участников (солидарных пенсионных счетов);
- обязательства по начислению дохода в соответствии с условиями пенсионных договоров за счет дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;

- обязательства по учету на именных пенсионных счетах участников (солидарных пенсионных счетах) пенсионных взносов и дохода, начисленного в соответствии с условиями пенсионного договора;
- обязательства по выплате участникам негосударственной пенсии за счет пенсионных взносов и дохода, начисленного в соответствии с условиями пенсионного договора, отраженных на именных пенсионных счетах (на солидарном пенсионном счете);
- обязательства по выплате или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм при прекращении пенсионного договора, в том числе правопреемникам в тех случаях, когда правопреемство предусмотрено условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;
- обязательства по предоставлению информации о состоянии пенсионных счетов, открытых по распоряжению вкладчика, и о деятельности Фонда;
- обязательства не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников.

Статья 7. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПО ПЕНСИОННОМУ ДОГОВОРУ ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ

7.1. Обязательства Фонда по пенсионному договору перед вкладчиком возникают с момента заключения пенсионного договора между вкладчиком и Фондом.

Обязательства Фонда по пенсионному договору перед участником возникают с момента отражения пенсионных взносов на именном пенсионном счете участника (на солидарном пенсионном счете).

7.2. Обязательства Фонда по пенсионному договору перед участником считаются полностью исполненными и прекращенными после полного расчета Фонда по своим обязательствам перед участником в соответствии с условиями пенсионного договора:

а) выплаты в виде негосударственной пенсии всей суммы пенсионных взносов и дохода, начисленного в соответствии с условиями пенсионного договора, отраженной на именном пенсионном счете участника (на солидарном пенсионном счете);

б) выплаты или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы, при прекращении (расторжении) пенсионного договора;

в) выплаты правопреемникам участника выкупной суммы в случаях, когда правопреемство предусмотрено пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

7.3. Обязательства Фонда по пенсионному договору перед вкладчиком считаются полностью исполненными и прекращенными после полного расчета Фонда по своим обязательствам, в соответствии с условиями пенсионного договора, по сумме пенсионных взносов и начисленного дохода, отраженной на всех пенсионных счетах, открытых по поручению вкладчика по указанному пенсионному договору.

Статья 8. МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда определяется условиями пенсионных схем (Статья 4 п. 4.1. п.п. 4.1.3., п. 4.2. п.п. 4.2.3. настоящих Пенсионных правил).

Статья 9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ

9.1. За неисполнение своих обязательств по пенсионному договору Фонд несет ответственность перед вкладчиками и участниками в порядке и размерах, предусмотренных условиями пенсионного договора в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.2. Фонд не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по пенсионному договору перед вкладчиками и участниками, в случае, если причиной неисполнения или ненадлежащего исполнения Фондом своих обязательств явилось неисполнение или ненадлежащее исполнение вкладчиками и (или) участниками своих обязательств по пенсионному договору.

9.3. В случае наступления непредвиденных обстоятельств чрезвычайного характера (стихийные бедствия, военные действия, общественные беспорядки, забастовки, остановка или банкротство предприятия, эпидемии, катастрофы, правительственные решения, запреты и ограничения и т.п.), которые ни Фонд, ни вкладчики и участники не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами, если указанные непредвиденные обстоятельства не позволяют Фонду в полной мере исполнять свои обязательства по пенсионному договору, исполнение взаимных обязательств Фонда, вкладчиков и участников по пенсионному договору, может быть приостановлено решением Совета Фонда до окончания действия указанных непредвиденных обстоятельств чрезвычайного характера.

По окончании непредвиденных обстоятельств чрезвычайного характера исполнение взаимных обязательств Фонда, вкладчиков и участников возобновляется решением Совета Фонда.

Статья 10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

10.1. В течение всего срока действия пенсионного договора вкладчик вправе:

- а) требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;
- б) требовать от Фонда отчета о выполнении распоряжений вкладчика: по открытию пенсионных счетов, по зачислению пенсионных взносов, по перераспределению пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу участников на условиях солидарного пенсионного договора, по выплате выкупных сумм, в соответствии с условиями пенсионного договора и Пенсионными правилами Фонда;
- в) требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Пенсионными правилами Фонда и условиями пенсионного договора;
- г) представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- д) получать в Фонде информацию о состоянии пенсионных счетов и деятельности Фонда;
- е) требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с пенсионными правилами фонда и пенсионным договором.

10.2. В течение всего срока действия пенсионного договора участник вправе:

- а) требовать от Фонда исполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с условиями пенсионного договора;
- б) при наличии пенсионных оснований получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора;
- в) требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Пенсионными правилами Фонда и условиями пенсионного договора;
- г) требовать от Фонда выплаты или перевода выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Пенсионными правилами Фонда и условиями пенсионного договора;
- д) получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета.

10.3. Обязанности вкладчиков и участников по пенсионному договору включают в себя:

- а) обязанности вкладчиков по внесению пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;
- б) обязанности вкладчиков и участников по своевременному информированию Фонда об изменениях адреса, банковских реквизитов, паспортных данных и иных сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед вкладчиками и участниками;
- в) прочие обязанности, предусмотренные условиями пенсионного договора.

Статья 11. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

11.1. Право получения негосударственной пенсии участник приобретает при выполнении условий, предусмотренных пенсионным договором, при наличии у него пенсионных оснований, в соответствии с Пенсионными правилами Фонда.

11.2. Пенсионными основаниями для получения негосударственной пенсии являются:

- а) приобретение участником права на получение трудовой пенсии, в том числе:
 - трудовой пенсии по старости;
 - трудовой пенсии по инвалидности;
 - трудовой пенсии по случаю потери кормильца;
- б) приобретение участником права на получение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в том числе:
 - пенсии по государственному пенсионному обеспечению по старости;
 - пенсии по государственному пенсионному обеспечению по инвалидности;
 - социальной пенсии.

11.3. Документом, подтверждающим приобретение участником права на получение негосударственной пенсии по пенсионному договору, является именное пенсионное свидетельство.

Статья 12. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

Порядок выплаты участникам негосударственной пенсии, размер негосударственной пенсии, периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии определяются условиями пенсионного договора, заключаемого между вкладчиком и Фондом в соответствии с требованиями пенсионных схем, предусмотренными настоящими Пенсионными правилами.

Статья 13. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ФОНДА

13.1. Порядок ведения пенсионных счетов определяется условиями пенсионного договора, заключаемого между вкладчиком и Фондом, в соответствии с требованиями пенсионных схем, предусмотренными настоящими Пенсионными правилами.

13.2. Информация о состоянии пенсионных счетов предоставляется вкладчикам и участникам по их запросу в порядке, предусмотренном условиями пенсионных договоров, заключенных между вкладчиками и Фондом.

13.3. Информация о состоянии именного пенсионного счета по индивидуальному пенсионному договору предоставляется в любое время по запросу вкладчика, при предъявлении паспорта (документа его заменяющего) и пенсионного договора.

13.4. Информация о состоянии именного пенсионного счета участника Фонда по коллективному пенсионному договору так же предоставляется в любое время:

- по запросу вкладчика, вносящего пенсионные взносы по указанному пенсионному договору;
- по запросу указанного участника Фонда при предъявлении паспорта (документа его заменяющего).

13.5. Информация о состоянии солидарного пенсионного счета по солидарному пенсионному договору предоставляется в любое время по запросу вкладчика, вносящего пенсионные взносы по указанному пенсионному договору.

13.6. Информация о расчетной сумме пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу участника Фонда в соответствии с условиями солидарного пенсионного договора, предоставляется по запросу указанного участника при предъявлении паспорта (документа его заменяющего).

13.7. Справка о состоянии пенсионного счета включает в себя отчет о сумме пенсионных взносов, дохода, начисленного в соответствии с условиями пенсионного договора, и выплате негосударственной пенсии за период с начала текущего года по отчетную дату включительно.

13.8. Информация о состоянии пенсионных счетов является конфиденциальной и может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

Статья 14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ФОНДА ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА, ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ

14.1. Фонд раскрывает в порядке и в сроки, установленные уполномоченным федеральным органом следующую информацию:

- наименование и номер лицензии Фонда;
- фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария Фонда и номера их лицензий;
- о месте нахождения Фонда;
- бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках Фонда, аудиторское и актуарное заключения;
- о размере дохода от размещения пенсионных резервов, подлежащего зачислению на пенсионные счета;
- о размере дохода от размещения пенсионных резервов, направляемого на формирование страхового резерва Фонда;
- о размере дохода полученного от размещения средств пенсионных резервов, направляемого на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- о размере части сумм пенсионных взносов, направляемых на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов Фонда;
- о количестве вкладчиков и участников, а также участников, получающих из Фонда негосударственную пенсию;
- о размере пенсионных резервов фонда, в том числе страхового резерва, имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в том числе совокупного вклада учредителей;
- 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 раскрывает:

- Пенсионные правила, а также внесенные в них изменения и дополнения до начала заключения пенсионных договоров;

- информацию о регистрации уполномоченным федеральным органом изменений и дополнений в Пенсионные правила.

14.3. Фонд предоставляет всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда следующую информацию:

- устав Фонда, его пенсионные правила, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;

- бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату;

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

- формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения по каждой пенсионной схеме;

- информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с требованиями законодательства и Пенсионными правилами фонда.

Статья 15. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

15.1. Негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется Фондом на основании пенсионных договоров, разработанных Фондом в соответствии с настоящими Пенсионными правилами.

15.2. Пенсионные договоры заключаются Фондом с вкладчиками, которые являются стороной по пенсионному договору, в пользу участников. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

15.3. Пенсионный договор вступает в силу с даты его подписания сторонами.

15.4. Пенсионный договор может быть изменен:

- в связи с изменением законодательства Российской Федерации;

- по соглашению сторон;

- по инициативе одной из сторон, в случаях установленных законодательством Российской Федерации.

15.5. В течение срока действия пенсионного договора по соглашению сторон условия пенсионного договора могут быть изменены и дополнены в следующем порядке:

а) по отношению к участникам, которые находятся на периоде накоплений и не приобрели в соответствии с пенсионным договором право на получение негосударственной пенсии, внесение изменений и дополнений в условия пенсионного договора возможно по согласованию сторон договора: вкладчика и Фонда;

б) по отношению к участникам Фонда, которые приобрели в соответствии с условиями пенсионного договора право на получение негосударственной пенсии, условия пенсионного договора могут быть изменены и дополнены по согласованию сторон договора: вкладчика и Фонда, при условии, что указанные изменения и дополнения не ухудшают права участников Фонда, в сравнении с действующими условиями договора. В противном случае изменение условий договора допускается исключительно при согласии участников Фонда.

15.6. Изменения и дополнения оформляются дополнительным соглашением к пенсионному договору за подписью Фонда и вкладчика.

15.7. Пенсионный договор прекращает свое действие после полного исполнения сторонами договора своих обязательств.

Статья 16. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА. РАСЧЕТ ВЫКУПНОЙ СУММЫ

16.1. Пенсионный договор может быть расторгнут по инициативе вкладчика на основании дополнительного соглашения к пенсионному договору, заключенного вкладчиком и Фондом.

16.2. В случае расторжения пенсионного договора, выкупная сумма рассчитывается в соответствии с методикой расчета размера выкупной суммы, приведенной в описании пенсионных схем (Статья 4, п. 4.1., пп. 4.1.4., п. 4.2., пп. 4.2.4. настоящих Пенсионных правил).

Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из суммы пенсионных взносов и дохода, начисленного в соответствии с условиями пенсионного договора, отраженных на именном пенсионном счете участника (на солидарном пенсионном счете) на момент расторжения пенсионного договора, с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии и дисконтного множителя, значение которого определяется видом пенсионного договора.

16.3. При расторжении вкладчиком индивидуального пенсионного договора выкупная сумма, в соответствии с условиями пенсионного договора, выплачивается вкладчику или переводится, по его поручению, в другой негосударственный пенсионный фонд.

16.4. При расторжении вкладчиком коллективного пенсионного договора на периоде накоплений конкретного участника, выкупная сумма, рассчитанная по состоянию именного пенсионного счета указанного участника, выплачивается или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора, в порядке и в сроки, установленные пенсионным договором.

16.4. При расторжении вкладчиком солидарного пенсионного договора на периоде накоплений конкретного участника, выкупная сумма, рассчитанная исходя из расчетной суммы пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу указанного участника в соответствии с условиями солидарного пенсионного договора, выплачивается вкладчику или переводится, по поручению вкладчика, в другой негосударственный пенсионный фонд.

16.5. При расторжении вкладчиком коллективного или солидарного пенсионного договора на периоде выплат участника (после приобретения участником права на получение негосударственной пенсии) расчет и выплата выкупной суммы в отношении указанного участника не производится. В этом случае за Фондом остаются обязательства по выплате указанному участнику негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора.

Статья 17. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

17.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед вкладчиками и участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв.

17.2. Пенсионные резервы формируются за счет пенсионных взносов, дохода Фонда от размещения пенсионных резервов и целевых поступлений.

Пенсионные взносы направляются на формирование пенсионных резервов по мере их поступления.

Доход Фонда от размещения пенсионных резервов направляется на формирование пенсионных резервов один раз в год по итогам отчетного года решением Совета Фонда.

Целевые поступления направляются на формирование пенсионных резервов по мере их поступления.

17.3. Размер резерва покрытия пенсионных обязательств определяется как современная стоимость обязательств Фонда по действующим пенсионным договорам и рассчитывается в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) (статья 4 п. 4.1. п.п. 4.1.3., п. 4.2.3. настоящих Пенсионных правил).

17.4. Страховой резерв предназначается для обеспечения устойчивости исполнения обязательств Фонда по пенсионным договорам перед вкладчиками и участниками.

Страховой резерв формируется в соответствии с политикой формирования страхового резерва Фонда, утвержденной внутренним распорядительным документом Фонда.

На формирование страхового резерва может быть направлена часть пенсионных взносов в размере не более 3 процентов от суммы пенсионных взносов, при условии, что пенсионным договором предусмотрено право Фонда производить такие отчисления и в нем установлен размер отчисляемой части пенсионного взноса.

17.5. При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в фонд (фонды), имеющий (имеющие) лицензию на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

Статья 18. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

18.1. Фонд формирует пенсионные резервы, организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы.

Пенсионные резервы Фонда размещаются и учитываются отдельно от имущества Фонда, предназначенного для обеспечения его уставной деятельности.

18.2. Фонд определяет инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов.

18.3. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на следующих принципах:

обеспечения сохранности указанных средств;

обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;

определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;

учета надежности ценных бумаг;

информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его вкладчиков и участников;

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

18.4. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Деятельность Фонда по размещению средств пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

18.5. Размещение средств пенсионных резервов Фонда производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

18.6. При размещении средств пенсионных резервов управляющей компанией по договору доверительного управления, цели размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов определяются инвестиционной декларацией, являющейся неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных резервов.

18.7. Размещение средств пенсионных резервов Фонд осуществляет в соответствии с требованиями федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», в порядке, установленном Правилами размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением, утвержденных постановлением Правительства РФ от 01.02.2007 № 63, в соответствии с которыми, пенсионные резервы Фонда могут размещаться в:

а) денежные средства, включая иностранную валюту, размещенные на банковских счетах и в банковских депозитах, при условии, что банк является участником системы страхования вкладов;

б) государственные ценные бумаги Российской Федерации;

в) государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;

г) муниципальные облигации, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;

д) депозитные сертификаты российских банков, при условии, что банк является участником системы страхования вкладов;

е) акции российских открытых акционерных обществ, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;

ж) облигации российских хозяйственных обществ, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;

з) ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах и допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;

и) инвестиционные паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

к) инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

л) ценные бумаги правительств иностранных государств, при соблюдении следующих условий:

- иностранное государство является членом Организации экономического сотрудничества и развития;

- эмитенту ценных бумаг присвоен рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня "BBB-" по классификации рейтинговых агентств "Фитч Рейтинг" (Fitch-Ratings) или "Стандарт энд Пурс" (Standard & Poor's) либо не ниже уровня "Baa3" по классификации рейтингового агентства "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service). Такой рейтинг должен быть присвоен как минимум двумя из указанных рейтинговых агентств;

м) ценные бумаги международных финансовых организаций, включенные в перечень, утвержденный Федеральной службой по финансовым рынкам;

н) акции иностранных акционерных обществ и облигации иностранных коммерческих организаций, при соблюдении следующих условий:

- эмитенту облигаций или выпуску облигаций присвоен рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня "BBB-" по классификации рейтинговых агентств "Фитч Рейтинг" (Fitch-Ratings) или "Стандарт энд Пурс" (Standard & Poor's) либо не ниже уровня "Baa3" по классификации рейтингового агентства "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service). Такой рейтинг должен быть присвоен как минимум двумя из указанных рейтинговых агентств;

- акции (облигации) прошли процедуру листинга на фондовой бирже, включенной в перечень фондовых бирж, утвержденный Федеральной службой по финансовым рынкам;

- иностранное государство, в котором учреждено юридическое лицо - эмитент акций (облигаций), является членом Организации экономического сотрудничества и развития;

- о) акции (паи, доли) иностранных инвестиционных фондов, при соблюдении следующих условий:

- иностранный инвестиционный фонд создан в соответствии с законодательством государства, являющегося членом Организации экономического сотрудничества и развития, которое регулирует институты коллективного инвестирования;

- акции (паи, доли) иностранного инвестиционного фонда допущены к обращению на торгах фондовой биржи, включенной в перечень фондовых бирж, утвержденный Федеральной службой по финансовым рынкам;

- активы иностранного инвестиционного фонда, который является индексным фондом, инвестируются в ценные бумаги иностранных эмитентов в соответствии с инвестиционным индексом, включенным в перечень, утвержденный Федеральной службой по финансовым рынкам;

- п) нежилые здания, нежилые помещения, строения и сооружения, находящиеся на территории Российской Федерации и введенные в эксплуатацию в установленном порядке, земельные участки, занятые указанными зданиями, строениями и сооружениями (далее - объекты недвижимого имущества).

18.8. Фонд может самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в следующие активы:

- а) денежные средства на счетах в рублях и иностранной валюте;

- б) банковские депозиты в рублях и иностранной валюте;

- в) государственные ценные бумаги Российской Федерации;

- г) депозитные сертификаты российских банков;

- д) инвестиционные паи открытых, интервальных и закрытых паевых инвестиционных фондов;

- е) объекты недвижимого имущества.

18.9. Пенсионные резервы Фонда не могут составлять ценные бумаги, эмитентами которых являются управляющая компания (управляющие компании), специализированный депозитарий, аудитор или актуарий Фонда, а также их аффилированные лица, за исключением ценных бумаг, включенных в котировальные списки фондовых бирж.

18.10. Исходя из Правил размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением, утвержденных постановлением Правительства РФ от 01.02.2007 № 63, средства пенсионных резервов размещаются Фондом в следующем порядке:

18.10.1. Фонд (в случае самостоятельного размещения средств пенсионных резервов) и управляющая компания Фонда обязаны соблюдать установленные нормативными правовыми актами Федеральной службы по финансовым рынкам требования, направленные на снижение рисков, связанных с размещением средств пенсионных резервов, в том числе требования к совершению срочных сделок, принятию решений, связанных с размещением средств пенсионных резервов, а также к осуществлению внутреннего контроля за размещением средств пенсионных резервов, иных нормативных правовых актов, пенсионных правил Фонда и договора доверительного управления пенсионными резервами Фонда.

18.10.2. Приобретение и продажа государственных ценных бумаг Российской Федерации (за исключением облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации), государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации, муниципальных облигаций, акций российских открытых акционерных обществ, облигаций российских хозяйственных обществ, ипотечных ценных бумаг, допущенных к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, при размещении средств пенсионных резервов осуществляются на торгах этого организатора торговли на рынке ценных бумаг на условиях поставки против платежа на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при условии, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам.

Требование, предусмотренное настоящим подпунктом, не применяется в случаях, предусмотренных подпунктами 18.10.3., 18.10.4. и 18.10.9.

18.10.3. Приобретение государственных ценных бумаг Российской Федерации в ходе их размещения, за исключением облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации и государственных ценных бумаг Российской Федерации, специально выпущенных для размещения средств институциональных инвесторов, осуществляется на торгах у российских организаторов торговли на рынке ценных бумаг на условиях поставки против платежа.

18.10.4. Приобретение за счет средств пенсионных резервов государственных ценных бумаг Российской Федерации, специально выпущенных для размещения средств институциональных инвесторов, осуществляется в соответствии с условиями эмиссии и обращения указанных ценных бумаг.

18.10.5. Приобретение и погашение депозитных сертификатов российских банков, а также передача удостоверенных ими прав при размещении средств пенсионных резервов осуществляются в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

18.10.6. Приобретение инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов при их выдаче, а также погашение и обмен инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов осуществляются в соответствии с федеральным законом «Об инвестиционных фондах», нормативными правовыми актами федерального

органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и правилами доверительного управления паевыми инвестиционными фондами.

Приобретение и продажа инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов при их обращении осуществляются с соблюдением требований, предусмотренных абзацем первым подпункта 18.10.2.

18.10.7. Приобретение и продажа акций иностранных акционерных обществ и облигаций иностранных коммерческих организаций осуществляются на торгах фондовых бирж, на которых указанные ценные бумаги прошли процедуру листинга, в соответствии с правилами этих фондовых бирж.

18.10.8. Приобретение и продажа акций (паев, долей) иностранных инвестиционных фондов осуществляются на торгах фондовых бирж, к обращению на которых допущены указанные акции (паи, доли), в соответствии с правилами этих фондовых бирж.

Приобретение акций (паев, долей) иностранного инвестиционного фонда может также осуществляться у лица, уполномоченного на их размещение (выдачу) в соответствии с учредительными документами, правилами или проспектом инвестиционного фонда.

Погашение (выкуп) акций (паев, долей) иностранного инвестиционного фонда осуществляется у лица, уполномоченного на это в соответствии с учредительными документами, правилами или проспектом инвестиционного фонда.

18.10.9. Приобретение и продажа ценных бумаг, указанных в подпунктах 18.10.2. и 18.10.7., а также инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов при их обращении могут осуществляться без соблюдения требований, предусмотренных соответственно подпунктами 18.10.2. и 18.10.7., при соблюдении хотя бы одного из следующих условий:

а) срок исполнения обязательств контрагентов по соответствующим сделкам составляет не более 5 рабочих дней со дня их совершения, и объем таких сделок, совершенных в течение календарного квартала, не превышает 20 процентов стоимости пенсионных резервов фонда, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, по состоянию на 1-е число этого квартала;

б) продажа ценных бумаг осуществляется в случае принятия добровольного или обязательного предложения об их приобретении, адресованного всем владельцам этих ценных бумаг, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

в) продажа акций осуществляется в связи с выкупом акций обществом по требованию его акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

г) продажа ценных бумаг, не допущенных к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, осуществляется в связи с несоответствием указанных ценных бумаг требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» и Правил размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением.

18.10.10. Требования, предусмотренные подпунктом 18.10.9., применяются также в случае приобретения государственных ценных бумаг Российской Федерации, не допущенных к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Требования, предусмотренные подпунктом 18.10.9. не применяются в случаях, предусмотренных подпунктом 18.10.3. и абзацем первым подпункта 18.10.6.

18.10.11. Срочные сделки при размещении средств пенсионных резервов управляющей компанией могут совершаться при соблюдении следующих условий:

а) указанные сделки совершаются в целях уменьшения риска снижения стоимости пенсионных резервов;

б) указанные сделки совершаются на торгах фондовых бирж;

в) определение размера обязательств по указанным сделкам осуществляется клиринговой организацией.

18.10.12. При размещении средств пенсионных резервов Фонда не допускаются следующие действия:

а) безвозмездное отчуждение пенсионных резервов;

б) объединение пенсионных резервов с иными активами фонда и управляющей компании Фонда, а также активами третьих лиц, за исключением нахождения денежных средств Фонда на специальном брокерском счете;

в) принятие Фондом или управляющей компанией Фонда на себя обязанности по передаче имущества, которое в момент принятия такой обязанности не составляет пенсионные резервы Фонда, за исключением сделок с ценными бумагами, совершаемых на торгах фондовой биржи или иного организатора торговли на рынке ценных бумаг на условиях поставки против платежа;

г) получение на условиях договоров займа или кредитных договоров денежных средств или иного имущества, подлежащих возврату за счет пенсионных резервов;

д) предоставление займов за счет пенсионных резервов;

е) предоставление брокерам права использовать в своих интересах находящиеся на специальных брокерских счетах денежные средства, составляющие пенсионные резервы;

ж) использование пенсионных резервов для обеспечения исполнения собственных обязательств управляющей компании, не связанных с осуществлением доверительного управления пенсионными

резервами Фонда, собственных обязательств Фонда, не связанных с осуществлением деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, а также обязательств иных лиц;

з) приобретение за счет средств пенсионных резервов активов у Фонда, его управляющей компании или их аффилированных лиц, за исключением приобретения ценных бумаг, включенных в котировальные списки фондовых бирж, на торгах этих фондовых бирж;

и) приобретение управляющей компанией Фонда за счет средств пенсионных резервов инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, доверительное управление которыми осуществляется этой управляющей компанией;

к) приобретение управляющей компанией Фонда за счет средств пенсионных резервов ипотечных сертификатов участия, удостоверяющих долю в праве общей собственности на ипотечное покрытие, доверительное управление которым осуществляется этой управляющей компанией;

л) приобретение управляющей компанией Фонда в собственность имущества, составляющего пенсионные резервы, доверительное управление которыми она осуществляет, за исключением получения вознаграждения по договору доверительного управления указанными пенсионными резервами и возмещения расходов управляющей компании, связанных с доверительным управлением пенсионными резервами;

м) отчуждение собственного имущества управляющей компании Фонда в состав пенсионных резервов, доверительное управление которыми она осуществляет, за исключением случаев возмещения управляющей компанией убытков Фонду;

н) использование пенсионных резервов для формирования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытия расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, в размерах, превышающих 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию;

о) приобретение объектов недвижимого имущества, если на момент заключения соответствующей сделки объект недвижимого имущества не соответствует требованиям Правил размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением, а также принятие на себя обязательств по приобретению такого объекта недвижимого имущества;

п) приобретение имущества, находящегося в залоге.

18.10.13. Ценные бумаги, составляющие пенсионные резервы и находящиеся в доверительном управлении у управляющей компании, договор с которой прекращается, не позднее даты его прекращения должны быть переданы в доверительное управление другой управляющей компании.

18.10.14. Управляющая компания представляет Фонду отчет о размещении средств пенсионных резервов.

Статья 19. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

19.1. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов Фонда заключается с управляющей компанией в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» и иных нормативных актов Российской Федерации. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании.

19.2. Управляющая компания несет ответственность перед Фондом и его участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее обязанностей.

Управляющая компания не несет ответственности перед участниками по обязательствам Фонда.

19.3. 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.

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

19.5. Специализированным депозитарием Фонда может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

19.6. Типовая форма договора об оказании услуг специализированного депозитария утверждается Правительством Российской Федерации.

19.7. Специализированный депозитарий несет ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей.

Статья 20. НОРМАТИВЫ ПОКРЫТИЯ РАСХОДОВ ФОНДА И ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

20.1. Смета расходов Фонда включает в себя расходы, связанные с размещением пенсионных резервов и расходы, связанные с обеспечением уставной деятельности Фонда

20.2. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, производится из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов.

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

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

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

На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытие административных расходов, направляется до 3% (трех процентов) пенсионных взносов, внесенных вкладчиками по пенсионным договорам.

20.3. Смета расходов Фонда и нормативы определения размеров оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария утверждается Советом Фонда, в соответствии с действующим законодательством, нормативными документами уполномоченного федерального органа и условиями договоров, заключенных с управляющими компаниями и специализированным депозитарием.

Статья 21. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

21.1. Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила Фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе.

21.2. Информация о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда доводится до сведения вкладчиков и участников через средства массовой информации, а также предоставляется вкладчикам и участникам по их запросу.

Статья 22. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

22.1. Все иное, специально не оговоренное в настоящем документе, регулируется положениями действующего законодательства и нормативными документами уполномоченного федерального органа.