

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: "06" сентября 2012 г.
в реестре за № 412-ч
Заместитель руководителя С.И. Карачев
Подпись



УТВЕРЖДЕНЫ:
Советом фонда
Протокол № 19/2012
от «06» августа 2012 года

Председатель Совета Фонда

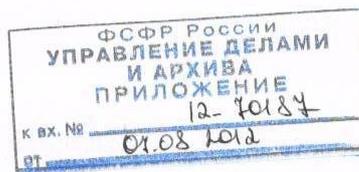
Романцев Г.М.
М.П.

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

«ОБРАЗОВАНИЕ»

(новая редакция)



г. Екатеринбург, 2012 г.

УТВЕРЖДЕНЫ:
Советом фонда
Протокол № 19/2012
от «6» августа 2012 года

Председатель Совета Фонда

_____ **Романцев Г.М.**

М.П.

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
«ОБРАЗОВАНИЕ»
(новая редакция)

г. Екатеринбург, 2012 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. Общие положения	4
Раздел 2. Основные понятия, используемые в Правилах	4
Раздел 3. Перечень и описание пенсионных схем	6
3.1. Схема № 1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 2 до 30 лет)».....	6
3.2. Схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»	8
3.3. Схема № 3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств»	10
3.4. Схема № 4. «С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью»	12
Раздел 4. Положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и об условиях возникновения и прекращения обязательств фонда	15
Раздел 5. Положения о порядке и условиях внесения пенсионных взносов	16
Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов	17
Раздел 7. Положения о порядке ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников	18
Раздел 8. Положения о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий	20
Раздел 9. Положения договора о негосударственном пенсионном обеспечении, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	21
Раздел 10. Положения о порядке изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	22
Раздел 11. Правопреемство	24
Раздел 12. Права, обязанности и ответственность вкладчиков	25
Раздел 13. Права, обязанности и ответственность участников	27

Раздел 14. Права и обязанности фонда	28
Раздел 15. Положения о порядке формирования пенсионных резервов	30
Раздел 16. Распределение дохода, полученного от размещения пенсионных резервов	30
Раздел 17. Методика осуществления актуарных расчетов.....	31
Раздел 18. Положения о порядке предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании и о специализированном депозитории.....	36
Раздел 19. Актуарное оценивание деятельности фонда	36
Раздел 20. Нормативы определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария.....	37
Раздел 21. Положения о порядке и об условиях внесения изменений и дополнений в Правила фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации.....	37
Раздел 22. Гарантии исполнения фондом пенсионных обязательств.....	38
Раздел 23. Конфиденциальные сведения	38
Раздел 24. Заключительные положения.....	39

Раздел 1. Общие положения

1.1. Настоящие «Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «ОБРАЗОВАНИЕ» (далее – Правила фонда) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами: от 12 января 1996г. № 7-ФЗ “О некоммерческих организациях”, от 7 мая 1998г. № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами уполномоченного федерального органа, а также учредительными документами Негосударственного пенсионного фонда «ОБРАЗОВАНИЕ» (далее - Фонд).

1.2. Правила определяют права и обязанности Фонда в отношении Вкладчиков и Участников, обязанности и права Вкладчиков и Участников, порядок ведения пенсионных счетов, формирования и размещения пенсионных резервов, распределение доходов, полученных от их управления, условий заключения, расторжения и изменения условий заключаемых пенсионных Договоров, порядок определения пенсионных обязательств Фонда, пенсионные схемы и другие положения в соответствии с законодательством. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению населения на основании лицензии, выданной на данную деятельность уполномоченным федеральным органом.

Раздел 2. Основные понятия, используемые в Правилах.

В настоящих Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

2.1. **Фонд** – Негосударственный пенсионный фонд «ОБРАЗОВАНИЕ» (сокращенно – НПФ «ОБРАЗОВАНИЕ») - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, одним из исключительных видов деятельности которой является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

2.2. **Договор о негосударственном пенсионном обеспечении** (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 негосударственную пенсию.

2.3. **Пенсионные правила Фонда** (Правила Фонда) - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам.

2.4. **Пенсионная схема** - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

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

2.6. **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.

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

2.8. **Накопительный период** – период от поступления первоначального взноса на расчетный счет Фонда до момента обращения Участника в Фонд с заявлением о назначении ему негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется актуарными расчетами, подтверждающими получение Участником негосударственной пенсии в размере не менее негосударственной пенсии минимального размера в соответствии с условиями применяемой схемы.

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

Именной пенсионный счет – пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения, открываемый Вкладчиком в пользу определенного Участника.

Солидарный пенсионный счет – пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения, открываемый Вкладчиком – юридическим лицом в пользу группы Участников без указания на определенного Участника.

2.10. Целевой взнос Вкладчика - денежные средства, вносимые Вкладчиком для обеспечения уставной деятельности Фонда в установленном пенсионным Договором порядке и размере.

2.11. Негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

2.12. Минимальный размер пенсии (негосударственная пенсия минимального размера) – установленный законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора размер одной пенсионной выплаты государственной пенсии по старости, определяющий нижнюю границу размера негосударственной пенсии.

2.13. Пенсионные основания – основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

2.14. Распорядительное письмо - письменное распоряжение Вкладчика Фонду о выплатах Участнику (Участникам) негосударственной пенсии (негосударственных пенсий).

2.15. Соглашение о выплате негосударственной пенсии – дополнительное соглашение, заключенное между Участником и Фондом, являющееся неотъемлемой частью пенсионного договора и определяющее условия и порядок получения Участником негосударственной пенсии, при наличии у него пенсионных условий и оснований.

2.16. Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой Фонд при прекращении пенсионного договора в соответствии с пенсионными Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

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

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

2.19. Минимальный гарантированный размер дохода – минимальный размер дохода, определенный Правилами фонда и подлежащий обязательному начислению на пенсионные счета в течение всего периода действия пенсионных договоров.

2.20. Современная стоимость пенсионных обязательств (актуарная стоимость обязательств) – показатель, характеризующий величину пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками в стоимостном выражении на момент оценки.

2.21. Актуарий – лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности Фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

2.22. **Актuarные расчеты** – система математических методов, используемых при оценке финансовых взаимоотношений сторон (Фонд, Вкладчик, Участник) по пенсионному договору.

2.23. **Актuarное оценивание** – метод анализа сбалансированности пенсионных резервов Фонда и современной стоимости пенсионных обязательств Фонда.

2.24. **Актuarный дефицит** – превышение актуарной стоимости обязательств над актуарной стоимостью активов Фонда.

2.25. **Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти** (далее - уполномоченный федеральный орган) - федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложено государственное регулирование деятельности Фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

2.26. **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.

2.27. **Управляющая компания** (далее - управляющий) – 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.

2.28. **Раскрытие информации Фондом** - обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение.

2.29. **Предоставление Фондом информации** - действия Фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц.

2.30. **Распространение информации о Фонде** - действия, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц.

Раздел 3. Перечень и описание пенсионных схем

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

Схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 2 до 30 лет).

Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на пенсионном счете.

Схема № 4. С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью.

3.1. Схема № 1.

«С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 2 до 30 лет)».

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов - пенсионная схема, по условиям которой при заключении пенсионного Договора устанавливается размер пенсионных взносов, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов и продолжительность выплаты негосударственных пенсий, а порядок получения, размер и периодичность выплат негосударственной пенсии устанавливаются после приобретения Участником пенсионных оснований, исходя из размера средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника.

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

3.1.1.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.

3.1.1.2. Размер пенсионного взноса за каждого Участника определяется Вкладчиком самостоятельно, исходя из накопительного периода, но не может быть ниже минимального размера пенсионного взноса.

Минимальный размер пенсионного взноса составляет 100 рублей.

3.1.1.3. Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее минимального размера пенсии при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой (от 2 до 30 лет).

3.1.1.4. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы и после приобретения Участником (Участниками) пенсионных оснований.

3.1.1.5. Порядок и периодичность внесения пенсионных взносов установлены разделом 5 настоящих Правил.

3.1.1.6. Выбранные Вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры и периодичность внесения, периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии определяются пенсионным договором.

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

3.1.2.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии условий, определенных п. 8.3. настоящих Правил.

3.1.2.2. Для Фонда основанием назначения негосударственной пенсии Участнику является получение от Участника заявления о назначении негосударственной пенсии, документов, подтверждающими право на получение негосударственной пенсии, и распорядительного письма от Вкладчика.

Распорядительное письмо от Вкладчика не требуется, если Участник является Вкладчиком в свою пользу.

3.1.2.3. В случае, если на момент обращения Участника с заявлением о назначении негосударственной пенсии Вкладчика не существует (в связи со смертью – в случае, если Вкладчик – физическое лицо; в связи с ликвидацией – в случае, если Вкладчик – юридическое лицо), достаточным основанием назначения негосударственной пенсии Участнику для Фонда является получение от Участника заявления о назначении негосударственной пенсии и документов, подтверждающими право на получение негосударственной пенсии.

3.1.2.4. Размер негосударственной пенсии Участника на момент его обращения в Фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии определяется Фондом посредством произведения актуарных расчетов исходя из суммы средств на именном пенсионном счете Участника, определенного пенсионным договором срока выплаты и заявленной Участником периодичности осуществления пенсионных выплат в порядке, предусмотренном разделом 17 настоящих Правил.

3.1.2.5. Обязательным условием определения размера негосударственной пенсии является то, что она не может быть менее негосударственной пенсии минимального

размера.

3.1.2.6. В случаях, когда размер негосударственной пенсии не достигает минимального размера пенсии на весь оговоренный в пенсионном договоре срок, Фонд имеет право осуществлять выплаты негосударственной пенсии минимального размера до исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника. При этом Фонд начинает осуществлять выплаты негосударственной пенсии лишь в том случае, если на именном пенсионном счете Участника имеется сумма средств, достаточная для совершения не менее 2 (двух) выплат.

В противном случае Фонд уведомляет Вкладчика и Участника о невозможности назначить негосударственную пенсию Участнику по данному именному пенсионному счету.

3.1.2.7. Единовременная выплата всех средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, не допускается.

3.1.2.8. Общий порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии установлены разделом 8 настоящих Правил.

3.1.2.9. Выбранный Участником порядок получения негосударственной пенсии определяется соглашением о выплате негосударственной пенсии.

3.1.3. Расторжение пенсионного Договора.

3.1.3.1. Расторжение пенсионного договора при использовании настоящей пенсионной схемы предусмотрено как в период накопления, так и в период выплаты негосударственной пенсии Участнику с учетом положений, предусмотренных разделом 10 настоящих Правил.

Расторжение пенсионного Договора Вкладчиком – юридическим лицом производится только при условии перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

3.1.3.2. При расторжении пенсионного договора Фонд выплачивает Вкладчику (Участнику) или переводит в другой негосударственный пенсионный фонд выкупную сумму в соответствии с положениями настоящих Правил.

3.1.3.3. Порядок расчета выкупных сумм определен разделом 17 настоящих Правил.

3.1.3.4. Средства, высвободившиеся в результате досрочного расторжения пенсионного Договора, направляются на формирование страхового резерва Фонда.

3.1.4. Правопреемство.

3.1.4.1. Данной пенсионной схемой предусматривается возможность получения правопреемниками умершего Вкладчика (Участника) выкупной суммы, как в накопительном периоде, так и в период выплат негосударственных пенсий в порядке, предусмотренном разделом 11 настоящих Правил.

3.1.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

3.1.5.1. Пенсионные взносы зачисляются на именные пенсионные счета Участников.

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

3.1.6. По согласованию с Фондом Вкладчик может изменить пенсионную схему до момента наступления пенсионных оснований у Участника.

3.2. Схема № 2.

«С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов - пенсионная схема, по условиям которой при заключении пенсионного Договора устанавливается размер пенсионных взносов, периодичность и порядок их внесения, а порядок получения,

размер и периодичность выплат негосударственной пенсии устанавливаются после приобретения Участником пенсионных оснований, исходя из размера средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника.

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

3.2.1.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.

3.2.1.2. Размер пенсионного взноса за каждого Участника определяется Вкладчиком самостоятельно, исходя из накопительного периода, но не может быть ниже минимального размера пенсионного взноса.

Минимальный размер пенсионного взноса составляет 100 рублей.

3.2.1.3. Обязательным требованием пенсионной схемы с пожизненными выплатами негосударственной пенсии является условие, что размер пенсионного взноса и продолжительность накопительного периода должны обеспечить формирование средств, достаточных для пожизненных выплат негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера пенсии.

3.2.1.4. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы и после приобретения Участником (Участниками) пенсионных оснований.

3.2.1.5. Порядок и периодичность внесения пенсионных взносов установлены разделом 5 настоящих Правил.

3.2.1.6. Выбранные Вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры и периодичность внесения, периодичность выплаты негосударственной пенсии определяются пенсионным договором.

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

3.2.2.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии условий, определенных п.8.3. настоящих Правил.

3.2.2.2. Для Фонда основанием назначения негосударственной пенсии Участнику является получение от Участника заявления о назначении негосударственной пенсии, документов, подтверждающих право на получение негосударственной пенсии, и распорядительного письма от Вкладчика.

Распорядительное письмо от Вкладчика не требуется, если Участник является Вкладчиком в свою пользу.

3.2.2.3. В случае, если на момент обращения Участника с заявлением о назначении негосударственной пенсии Вкладчика не существует (в связи со смертью – в случае, если Вкладчик – физическое лицо; в связи с ликвидацией – в случае, если Вкладчик – юридическое лицо), достаточным основанием назначения негосударственной пенсии Участнику для Фонда является получение от Участника заявления о назначении негосударственной пенсии, документов, подтверждающих право на получение негосударственной пенсии.

3.2.2.4. Размер негосударственной пенсии Участника на момент его обращения в Фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии определяется Фондом посредством произведения актуарных расчетов исходя из суммы средств на именном пенсионном счете Участника и заявленной Участником периодичности осуществления пенсионных выплат в порядке, предусмотренном разделом 17 настоящих Правил.

3.2.2.5. Обязательным условием определения размера негосударственной пенсии является то, что она не может быть менее негосударственной пенсии минимального размера.

3.2.2.6. В случаях, когда Вкладчиком нарушены условия внесения пенсионных взносов, в результате чего Фонд не смог сформировать необходимые размеры средств на

именном пенсионном счете в пользу Участника, позволяющие осуществлять пожизненные выплаты негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера пенсии, Фонд и Вкладчик обязаны перезаключить пенсионный договор с выплатой негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет с переходом на пенсионную схему № 1 либо до исчерпания средств на пенсионном счете с переходом на пенсионную схему № 3.

3.2.2.7. Продолжительность выплат негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме устанавливается только на период жизни Участника.

3.2.2.8. Единоновременная выплата всех средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, не допускается.

3.2.2.9. Общий порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии установлены разделом 8 настоящих Правил.

3.2.2.10. Выбранный Участником порядок получения негосударственной пенсии и ее размер определяется соглашением о выплате негосударственной пенсии.

3.2.3. Расторжение пенсионного Договора.

3.2.3.1. Расторжение пенсионного Договора при использовании настоящей пенсионной схемы предусмотрено только в период накопления с учетом положений, предусмотренных разделом 10 настоящих Правил.

Расторжение пенсионного Договора Вкладчиком – юридическим лицом производится только при условии перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

3.2.3.2. При расторжении пенсионного Договора Фонд выплачивает Вкладчику или переводит в другой фонд выкупную сумму в соответствии с условиями пенсионного договора и положениями настоящих Правил.

3.2.3.3. Порядок расчета выкупных сумм определен разделом 17 настоящих Правил.

3.2.3.4. Средства, высвободившиеся в результате досрочного расторжения пенсионного Договора в период накопления, направляются на формирование резерва пожизненных пенсионных выплат.

Резерв пожизненных пенсионных выплат используется Фондом в целях выплат негосударственных пенсий только Участникам пожизненной пенсионной схемы, исчерпавшим свои накопления на именном пенсионном счете.

3.2.4. Правопреемство.

3.2.4.1. Данной пенсионной схемой предусматривается возможность получения правопреемниками умершего Вкладчика (Участника) выкупной суммы только в накопительном периоде в порядке, предусмотренном разделом 11 настоящих Правил.

3.2.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов

3.2.5.1. Пенсионные взносы зачисляются на именные пенсионные счета Участников.

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

3.2.6. Изменить пенсионную схему по согласованию с Фондом может Вкладчик на накопительном этапе до момента наступления пенсионных оснований у Участника, Участник – после наступления у него пенсионных оснований.

3.3. Схема № 3.

«С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств».

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов - пенсионная схема, по условиям которой при заключении пенсионного договора устанавливается размер пенсионных взносов, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов

Вкладчиком, а порядок получения, размер и периодичность выплат негосударственной пенсии устанавливаются Вкладчиком или Участником после приобретения Участником пенсионных оснований, исходя из размера средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника.

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

3.3.1.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.

3.3.1.2. Размер пенсионного взноса за каждого Участника определяется Вкладчиком самостоятельно, исходя из накопительного периода, и не может быть ниже минимального размера пенсионного взноса.

Минимальный размер пенсионного взноса составляет 100 рублей.

3.3.1.3. Размер пенсионного взноса за каждого Участника, периодичность внесения пенсионных взносов и продолжительность накопительного периода должны определяться Вкладчиком таким образом, чтобы сумма средств, сформированная на именном пенсионном счете каждого Участника, была достаточной для осуществления не менее 2 (двух) выплат негосударственной пенсии минимального размера.

Вкладчик вправе изменить сумму пенсионного взноса, что влечет за собой соответствующие изменения обязательств Фонда.

3.3.1.4. Пенсионным Договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы после приобретения Участником (Участниками) пенсионных оснований.

3.3.1.5. Порядок и периодичность внесения пенсионных взносов установлены разделом 5 настоящих Правил.

3.3.1.6. Выбранные Вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры и периодичность внесения, определяются пенсионным Договором.

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

3.3.2.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии условий, определенных п.8.3. настоящих Правил.

3.3.2.2. Для Фонда основанием назначения негосударственной пенсии Участнику является получение от Участника заявления о назначении негосударственной пенсии, документов, подтверждающими право на получение негосударственной пенсии, и распорядительного письма от Вкладчика.

Распорядительное письмо от Вкладчика не требуется, если Участник является Вкладчиком в свою пользу.

3.3.2.3. Размер, продолжительность и периодичность получения негосударственной пенсии зависят от размера средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, и определяются в следующем порядке:

3.3.2.3.1. По решению Вкладчика путем направления в адрес Фонда распорядительного письма с указанием размера одной пенсионной выплаты, периодичности и срока осуществления выплат негосударственной пенсии по каждому Участнику, имеющему пенсионные основания.

3.3.2.3.2. В случае, если в распорядительном письме Вкладчика отсутствует один или несколько указанных выше параметров, необходимых Фонду для осуществления выплат негосударственной пенсии, данные параметры устанавливаются в Соглашении о выплате негосударственной пенсии между Фондом и Участником.

3.3.2.3.3. В случае, если на момент обращения Участника с заявлением о назначении негосударственной пенсии Вкладчика не существует (в связи со смертью – в случае, если Вкладчик – физическое лицо; в связи с ликвидацией – в случае, если Вкладчик – юридическое лицо), либо если Участник является Вкладчиком в свою пользу, размер

пенсионной выплаты, периодичность и срок выплат негосударственной пенсии устанавливаются в Соглашении о выплате негосударственной пенсии между Фондом и Участником.

3.3.2.4. Обязательным условием определения размера негосударственной пенсии является то, что она не может быть менее негосударственной пенсии минимального размера.

3.3.2.5. Ограничения на размер негосударственной пенсии определены разделом 17 настоящих Правил.

3.3.2.6. В случаях, когда размер негосударственной пенсии не достигает минимального размера пенсии на весь оговоренный в пенсионном договоре или распорядительном письме срок, Фонд имеет право осуществлять выплаты минимального размера пенсии до исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника. При этом Фонд начинает осуществлять выплаты негосударственной пенсии лишь в том случае, если на именном пенсионном счете Участника имеется сумма средств, достаточная для совершения не менее 2 (двух) выплат.

В противном случае Фонд уведомляет Вкладчика и Участника о невозможности назначить негосударственную пенсию Участнику по данному именному пенсионному счету.

3.3.2.7. Единовременная выплата всех средств, отраженных на пенсионном счете, не допускается.

3.3.2.8. Общий порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии установлены разделом 9 настоящих Правил.

3.3.2.9. Выбранный Участником порядок получения негосударственной пенсии и установленные согласно п. 3.3.2.3. настоящих Правил размер, периодичность и продолжительность выплат негосударственной пенсии фиксируются в соглашении о выплате негосударственной пенсии.

3.3.3. Расторжение пенсионного Договора.

3.3.3.1. Расторжение пенсионного договора при использовании настоящей пенсионной схемы предусмотрено как в период накопления, так и в период выплаты негосударственной пенсии Участнику с учетом положений, предусмотренных разделом 10 настоящих Правил.

Расторжение пенсионного Договора Вкладчиком – юридическим лицом производится только при условии перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

3.3.3.2. При расторжении пенсионного Договора Фонд выплачивает Вкладчику (Участнику) или переводит в другой негосударственный пенсионный фонд выкупную сумму в соответствии с положениями настоящих Правил.

3.3.3.3. Порядок расчета выкупных сумм определен разделом 17 настоящих Правил.

3.3.3.4. Средства, высвободившиеся в результате досрочного расторжения пенсионного Договора, направляются на формирование страхового резерва Фонда.

3.3.4. Правопреемство.

3.3.4.1. Данной пенсионной схемой предусматривается возможность получения правопреемниками умершего Вкладчика (Участника) выкупной суммы, как в накопительный период, так и в период выплат негосударственных пенсий в порядке, предусмотренном разделом 11 настоящих Правил.

3.3.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

3.3.5.1. Пенсионные взносы зачисляются на именные пенсионные счета Участников.

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

3.3.6. По согласованию с Фондом Вкладчик может изменить пенсионную схему до момента наступления пенсионных оснований у Участника.

3.4. Схема № 4.

«С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью».

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов - пенсионная схема, по условиям которой при заключении пенсионного договора устанавливается размер пенсионных взносов, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов, а порядок, размер, периодичность и продолжительность выплаты негосударственных пенсий устанавливаются после приобретения Участником пенсионных оснований, исходя из размера средств, сформированных на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

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

3.4.1.1. Размер пенсионных взносов определяется Вкладчиком самостоятельно исходя из накопительного периода, либо устанавливается по согласованию с Фондом на основании актуарных расчетов исходя из величины предполагаемой негосударственной пенсии каждого Участника, но не может быть ниже минимального размера пенсионного взноса.

Минимальный размер пенсионного взноса составляет 100 рублей.

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

3.4.1.3. Размер пенсионного взноса, периодичность внесения пенсионных взносов и продолжительность накопительного периода должны определяться Вкладчиком таким образом, чтобы сумма средств, сформированная на солидарном пенсионном счете, была достаточной для осуществления не менее 2 (двух) выплат негосударственной пенсии минимального размера одному Участнику.

Вкладчик вправе изменить сумму пенсионного взноса, что влечет за собой соответствующие изменения обязательств Фонда.

3.4.1.4. Внесение пенсионных взносов возможно и после приобретения отдельными Участниками пенсионных оснований.

3.4.1.5. Порядок и периодичность внесения пенсионных взносов установлена разделом 5 настоящих Правил.

3.4.1.6. Выбранный Вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры и периодичность внесения определяется пенсионным договором.

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

3.4.2.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии условий, определенных п.8.3. настоящих Правил.

3.4.2.2. Для Фонда основанием назначения негосударственной пенсии Участнику является получение от Участника заявления о назначении негосударственной пенсии, документов, подтверждающими право на получение негосударственной пенсии, и распорядительного письма от Вкладчика, в котором устанавливается размер негосударственной пенсии, периодичность и продолжительность выплат.

3.4.2.3. Выплата негосударственной пенсии Участнику может производиться:

- с солидарного пенсионного счета (пенсионная схема № 4 «С солидарной ответственностью»), при этом Вкладчик определяет размеры, сроки и продолжительность выплат (пожизненно или в течение установленного периода);
- с выделением из солидарного пенсионного счета на открываемый Участнику именной пенсионный счет суммы средств, достаточной для выплаты

негосударственной пенсии в соответствии с установленными Вкладчиком параметрами:

- ✓ размером негосударственной пенсии;
- ✓ периодичностью осуществления выплат негосударственной пенсии;
- ✓ продолжительностью осуществления выплат негосударственной пенсии (пожизненная, срочная с установленным сроком или до исчерпания средств на именном пенсионном счете).

В этом случае Участник выходит из пенсионной схемы № 4 «С солидарной ответственностью» и становится Участником пенсионной схемы № 1 «Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 2 до 30 лет)», пенсионной схемы № 2 «Пенсионные выплаты производятся пожизненно» или пенсионной схемы № 3 «Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств» (в зависимости от установленной продолжительности осуществления выплат негосударственной пенсии) в соответствии с условиями заключаемого между Фондом и Участником соглашения о выплате негосударственной пенсии.

3.4.2.4. Размер негосударственной пенсии для каждого Участника определяется исходя из размера средств на солидарном пенсионном счете (в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика), либо исходя из размера средств, выделенных на именной пенсионный счет. Обязательным условием определения размера негосударственной пенсии является то, что она не может быть менее негосударственной пенсии минимального размера.

3.4.2.5. Минимальный срок выплаты пенсии для каждого Участника определяется в следующем порядке:

- в случае осуществления выплат с солидарного счета срок выплаты устанавливает Вкладчик, при этом должно соблюдаться требование о том, что должно быть осуществлено не менее 2 (двух) выплат негосударственной пенсии;
- в случае открытия именных пенсионных счетов и, соответственно, перехода на пенсионную схему № 1, 2 или 3 устанавливается в соответствии с условиями указанных пенсионных схем.

3.4.2.6. В случаях, когда суммы средств на солидарном пенсионном счете не достаточно для выплат негосударственной пенсии минимального размера, Фонд имеет право выплачивать негосударственную пенсию минимального размера до полного исчерпания средств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика. При этом Фонд начинает осуществлять выплаты негосударственной пенсии лишь в том случае, если на солидарном пенсионном счете Вкладчика имеется сумма средств, достаточная для совершения не менее 2 (двух) выплат одному Участнику.

В противном случае Фонд уведомляет Вкладчика и Участника о невозможности назначить негосударственную пенсию по данному солидарному пенсионному счету.

3.4.2.7. Единовременная выплата всех средств, отраженных на солидарном пенсионном счете, не допускается.

3.4.2.8. Общий порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии установлены разделом 8 настоящих Правил.

3.4.2.9. Выбранный Участником порядок получения негосударственной пенсии определяется соглашением о выплате негосударственной пенсии.

3.4.3. Расторжение пенсионного Договора.

3.4.3.1. Расторжение пенсионного договора при использовании настоящей пенсионной схемы возможно при условии перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд с учетом положений, предусмотренных разделом 10 настоящих Правил.

3.4.3.2. При наличии Участников, получающих негосударственные пенсии с солидарного пенсионного счета, Вкладчик обязан выделить на их именные пенсионные

счета средства в определенном актуарными расчетами размере, достаточном для осуществления выплаты причитающейся им негосударственной пенсии.

3.4.3.3. Порядок расчета выкупных сумм определен разделом 17 настоящих Правил.

3.4.3.4. Средства, высвободившиеся в результате досрочного расторжения пенсионного Договора, направляются на формирование страхового резерва Фонда.

3.4.4. Правопреемство.

3.4.4.1. Данной пенсионной схемой возможность получения правопреемниками умершего Участника выкупной суммы в течение всего срока действия пенсионного договора не предусматривается.

В случае выделения Вкладчиком Участнику на его именной пенсионный счет определенной суммы средств и заключения между Участником и Фондом соглашения о выплате негосударственной пенсии (применяется пенсионная схема № 1, 2 или 3) порядок оформления, расчета размера и выплаты выкупной суммы правопреемнику умершего Участника определяется условиями соответствующей пенсионной схемы и положениями раздела 11 настоящих Правил.

3.4.5. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

3.4.5.1. Пенсионные взносы Вкладчика зачисляются на солидарный пенсионный счет.

3.4.5.2. Ведение солидарных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

3.4.6. Пенсионная схема не может быть изменена.

3.4.7. Вкладчик вправе исключить из списка Участников одного или нескольких Участников, в пользу которых он вносит пенсионные взносы, до момента выдачи распорядительного письма в отношении данного (данных) Участника (Участников).

3.4.8. После зачисления средств на именной пенсионный счет Вкладчик не может отозвать средства обратно на солидарный пенсионный счет.

Раздел 4. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и об условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда.

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

4.2. Условия, порядок заключения и содержание пенсионного Договора устанавливаются настоящими Правилами в соответствии с действующим законодательством.

4.3. Обязательства Фонда по пенсионному Договору возникают со дня внесения в Фонд первого пенсионного взноса в пользу Участника (Участников). Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по выплате негосударственных пенсий возникают с даты назначения негосударственной пенсии, если иное не предусмотрено настоящими Правилами или пенсионным Договором.

4.4. Невыполнение Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств Фонда.

4.5. Обязательства Фонда считаются исполненными в случае:

- выплаты Участнику (Участникам) в виде негосударственной пенсии всех средств, отраженных на пенсионном счете Вкладчика (Участника);
- расторжения Договора Вкладчиком и выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд;
- выплаты выкупной суммы правопреемникам Вкладчика (Участника).

4.6. Фонд несет ответственность перед Вкладчиками и Участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по пенсионному Договору всем своим имуществом.

4.7. На пенсионные резервы не может быть обращено взыскание по долгам Фонда, Вкладчиков, управляющего (управляющих) и депозитария.

4.8. Фонд не несет ответственности за несвоевременное перечисление негосударственной пенсии участникам вследствие непредставления, несвоевременного представления или представления в Фонд недостоверной информации, необходимой для выполнения Фондом своих обязательств по выплате негосударственной пенсии.

4.9. Фонд не несет ответственности по обязательствам его учредителей, Вкладчиков, Участников и государства.

4.10. Вопросы ответственности Фонда, не урегулированные настоящими Правилами и пенсионными Договорами, регламентируются действующим законодательством Российской Федерации.

Раздел 5. Положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов

5.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в установленном пенсионными схемами и пенсионными договорами порядке. Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.

5.2. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящими Правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

5.3. Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса.

5.4. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется накопительным периодом. Пенсионные взносы могут вноситься и после начала выплат негосударственных пенсий.

5.5. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная – пенсионные взносы вносятся каждый календарный месяц;
- ежеквартальная – пенсионные взносы вносятся один раз в 3 (три) месяца;
- один раз в шесть месяцев – пенсионные взносы вносятся один раз в 6 (шесть) месяцев;
- один раз в год – пенсионные взносы вносятся один раз в год.

5.6. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала, представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала, представительства) через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (филиала, представительства);
- в наличной форме через кассу Фонда.

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

5.8. По согласованию с Фондом Вкладчику разрешается единовременное внесение пенсионного взноса в размере актуарных обязательств перед Участником (Участниками), достаточном для исполнения Фондом обязательств по выплате негосударственных пенсий Участнику (Участникам) в соответствии с условиями пенсионного договора и выбранной пенсионной схемы.

5.9. Фонд зачисляет пенсионный взнос на пенсионный счет датой поступления пенсионного взноса. Датой поступления пенсионного взноса является дата зачисления средств на расчетный счет Фонда при поступлении взноса в безналичном порядке или дата внесения наличных денежных средств в кассу Фонда, а в случае отсутствия в

платежных документах информации, позволяющей однозначно установить, на какой пенсионный счет необходимо зачислить пенсионный взнос, – дата получения указанной информации Фондом.

5.10. Пенсионным Договором может быть предусмотрено право Фонда взимать с Вкладчика часть сумм пенсионных взносов для обеспечения уставной деятельности Фонда в размере, предусмотренном пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 (трех) процентов суммы пенсионного взноса.

5.11. Все расходы, связанные с внесением пенсионных взносов, осуществляются Вкладчиком за свой счет.

Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов

6.1. Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. Размещение средств пенсионных резервов Фонда осуществляется исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников 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.

6.3. Фонд может осуществлять размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании) на основании договора (договоров) доверительного управления пенсионными резервами.

6.4. При размещении средств пенсионных резервов, а также при дальнейшем управлении ими Фонд и управляющая компания (управляющие компании) обязаны соблюдать ограничения и требования к составу и структуре активов пенсионных резервов, порядок и условия их размещения, установленные Правительством Российской Федерации, действующим законодательством Российской Федерации и уполномоченным федеральным органом.

6.5. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в активы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, с соблюдением условий и ограничений по составу и структуре таких активов.

6.6. 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.

Управляющая компания (управляющие компании) должна (должны) иметь необходимые лицензии в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Управляющая компания обязана соблюдать ограничения при размещении средств пенсионных резервов Фонда, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Управляющая компания обязана размещать средства пенсионных резервов Фонда в объекты, обеспечивающие сохранность и прирост пенсионных резервов Фонда.

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

6.7. При размещении средств пенсионных резервов Фонд и управляющая компания не вправе:

- безвозмездно отчуждать и передавать имущество, в которое размещены средства пенсионных резервов;
- выступать за счет имущества, в которое размещены средства пенсионных резервов, гарантом или поручителем исполнения обязательств третьими лицами;
- использовать пенсионные резервы Фонда для формирования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в размерах, превышающих установленные подпунктами 14.1.2. и 14.1.9. настоящих Пенсионных Правил величины;
- совершать иные действия, противоречащие действующему законодательству Российской Федерации о размещении средств пенсионных резервов Фонда.

6.8. 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.

6.9. Пенсионные резервы Фонда могут составлять только активы, разрешенные действующим законодательством Российской Федерации.

6.10. Пенсионные резервы не могут служить предметом залога и источником уплаты кредиторам денежных сумм по обязательствам Фонда, управляющей компании, специализированного депозитария и Вкладчиков (Участников) Фонда, кроме уплаты по обязательствам, определенным пенсионными договорами, договорами доверительного управления, договором об оказании услуг специализированного депозитария и прочими договорами о размещении средств пенсионных резервов.

6.11. Контроль за соответствием размещения средств пенсионных резервов Фонда действующему законодательству РФ осуществляется специализированным депозитарием и уполномоченным федеральным органом.

6.12. Деятельность Фонда по размещению средств пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

Раздел 7. Положения о порядке ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников

7.1. На основании Договора о негосударственном пенсионном обеспечении Фонд открывает пенсионный счет (солидарный или именной), на котором осуществляется учет всех поступивших пенсионных взносов и начисленной части дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, а также пенсионные выплаты и выплаты выкупных сумм, произведенные с данного пенсионного счета.

7.2. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника является:

- выполнение Фондом своих обязательств перед Участником в полном объеме;

- досрочное расторжение пенсионного Договора и выплата (перевод в другой фонд) выкупной суммы;
- смерть Участника и непредставление его правопреемниками своих прав на пенсионные резервы умершего в течение 3 (трех) лет после смерти или невозможность осуществления правопреемства по условиям пенсионной схемы.

7.3. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика является:

- выполнение Фондом в полном объеме своих обязательств в соответствии с условиями пенсионного Договора перед всеми Участниками, назначенными Вкладчиком;
- распределение всей суммы средств с солидарного пенсионного счета по именованным пенсионным счетам Участников;
- расторжение пенсионного Договора и перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

7.4. Именной пенсионный счет Участника должен содержать:

- номер именного пенсионного счета,
- фамилию, имя и отчество Участника;
- дату рождения и паспортные данные;
- адрес и реквизиты Участника;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- даты и размеры начислений доходов, полученных от размещения пенсионных резервов;
- вид и номер пенсионной схемы (в период накопления или период выплат);
- начисление выплат негосударственных пенсий;
- начисление выплат выкупных сумм участнику, в том числе для перевода в другой фонд при расторжении договора;
- отметку о дате заключения Договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

7.5. Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен содержать:

- номер пенсионного счета,
- данные о Вкладчике и его реквизиты;
- данные о количестве Участников;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- даты и размеры начислений доходов, полученных от размещения пенсионных резервов;
- сведения об открытии именных пенсионных счетов Участникам, приобретшим право получения негосударственных пенсий;
- учет средств, переведенных (выделенных) на именные пенсионные счета Участников и выплачиваемых им в виде негосударственных пенсий;
- начисление выплат негосударственных пенсий;
- начисление выплат выкупных сумм для перевода в другой фонд при расторжении договора.

7.6. Пенсионные счета ведутся в электронной форме. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных в документарной форме.

7.7. При изменении данных Участника или сведений о нем Вкладчик или Участник должны в течение 30 дней в письменном виде уведомить Фонд об изменениях для внесения их в именные пенсионные счета.

7.8. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения Вкладчика или Участника, за исключением случаев предусмотренных действующим Законодательством. Уполномоченный федеральный орган имеет право получать любую информацию о

состоянии всех пенсионных счетов.

7.9. Фонд обязан ежегодно в срок до 31 декабря текущего года информировать Вкладчиков (Участников) о состоянии их счетов на 31 декабря предшествующего года, путем направления соответствующего извещения.

Вкладчик или Участник имеют право по запросу получить информацию о состоянии своих пенсионных счетов, как в устной (при личном обращении), так и в письменной форме (путем направления запроса).

7.10. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионным счетам в течение 5 (пяти) лет со дня полного исполнения своих обязательств по пенсионному Договору.

Раздел 8. Положения о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий

8.1. Фонд осуществляет выплаты негосударственных пенсий Участникам Фонда на условиях и в порядке, определенных пенсионным договором и пенсионной схемой, на основании соглашения о выплате негосударственной пенсии.

Для заключения соглашения о выплате пенсии Участник должен обратиться в Фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии и документами, подтверждающими право на получение негосударственной пенсии.

8.2. В соответствии с действующим законодательством настоящими Правилами устанавливаются следующие пенсионные основания:

8.2.1. Достижение возраста для назначения трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной);

8.2.2. Длительное выполнение определенной профессиональной деятельности или выслуга лет для назначения, соответственно, трудовой пенсии по старости или пенсии за выслугу лет независимо от возраста;

8.2.3. Наступление инвалидности для назначения пенсии по инвалидности или трудовой пенсии по инвалидности;

8.2.4. Приобретение права на назначение пенсии по случаю потери кормильца или трудовой пенсии по случаю потери кормильца нетрудоспособными членами семьи умершего кормильца, состоявшими на его иждивении;

8.2.5. Достижение возраста для назначения социальной пенсии;

8.2.6. Иные основания, предусмотренные действующим законодательством и дающим право на пенсионное обеспечение.

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

8.3. Негосударственная пенсия назначается Участнику при одновременном выполнении следующих условий:

- заключение Вкладчиком пенсионного договора в пользу Участника (или нескольких Участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;

- наличие оснований, предусмотренных пунктом 8.2. настоящих Правил и пенсионным договором;

- истечение минимального накопительного периода;

- наличие у Участника распорядительного письма от Вкладчика об изъявлении воли последнего назначить Участнику негосударственную пенсию в Фонде (в соответствии с условиями действующей согласно пенсионному договору пенсионной схемы).

8.4. Негосударственная пенсия назначается Участнику на определенный период времени, либо до исчерпания средств на счете, либо пожизненно в зависимости от условий пенсионного договора и условий выбранной пенсионной схемы.

В случае применения схемы, предусматривающей установленный срок получения

пенсии, срок выплаты негосударственной пенсии определяется в целых годах.

8.5. Негосударственная пенсия по желанию Участника может выплачиваться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки Участнику - через кассу Фонда.

8.6. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная – негосударственная пенсия выплачивается каждый календарный месяц;
- ежеквартальная – негосударственная пенсия выплачивается раз в 3 (три) месяца;
- полугодовая – негосударственная пенсия выплачивается раз в 6 (шесть) месяцев;
- годовая – негосударственная пенсия выплачивается раз в год.

8.7. Размер негосударственной пенсии рассчитывается на основании актуарных расчетов либо устанавливается Вкладчиком Фонда в соответствии с условиями пенсионной схемы.

8.8. Обязательным условием определения размера негосударственной пенсии является то, что она не может быть менее минимального размера пенсии.

8.9. В случаях, когда размер негосударственной пенсии будет менее минимального размера пенсии, Фонд в порядке, предусмотренном пенсионным договором, имеет право:

8.9.1. требовать от Вкладчика увеличения Участнику размера негосударственной пенсии до минимального размера пенсии с одновременным внесением дополнительного пенсионного взноса необходимого размера;

8.9.2. изменить по согласованию с Вкладчиком или Участником периодичность и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии;

8.9.3. предложить Вкладчику внести соответствующие изменения в пенсионный договор;

8.9.4. при отказе Вкладчика или Участника исполнить указанные в настоящем пункте действия выплачивать минимальный размер пенсии до исчерпания средств на пенсионном счете в соответствии с условиями выбранной пенсионной схемы либо расторгнуть пенсионный договор.

8.10. Единовременная выплата средств, отраженных на пенсионных счетах, не допускается.

8.11. Прекращение Вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора, но влечет за собой изменение условий и размеров выплат негосударственной пенсии и/или изменение пенсионной схемы по согласованию сторон.

8.12. Все расходы, связанные с перечислением негосударственной пенсии, осуществляются за счет Участника.

8.13. Выплаты негосударственных пенсий подлежат налогообложению в соответствии с действующим на момент выплаты законодательством Российской Федерации.

Раздел 9. Положения договора о негосударственном пенсионном обеспечении, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария

9. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение на основании Устава Фонда, настоящих Правил и договоров о негосударственном пенсионном обеспечении с Вкладчиками Фонда в пользу Участников Фонда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.1. Пенсионный Договор заключается:

- с Вкладчиком - юридическим лицом в пользу назначенных им Участников;

- с Вкладчиком - физическим лицом, дееспособным в соответствии с действующим гражданским законодательством Российской Федерации, в его пользу или в пользу назначенного (назначенных) им Участника (Участников).
- 9.2. Пенсионный Договор заключается на неопределенный срок.
- 9.3. Пенсионный Договор вступает в силу с даты подписания и действует до полного исполнения сторонами обязательств.
- 9.4. Обязательства сторон по пенсионному Договору возникают:
 - у Вкладчика - с момента его заключения в установленном сторонами порядке;
 - у Фонда - с момента поступления первого пенсионного взноса в пользу Участника (Участников).
- 9.5. Пенсионный Договор должен содержать:
 - наименование сторон;
 - сведения о предмете договора;
 - положения о правах и об обязанностях сторон;
 - положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
 - 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.
- 9.6. Пенсионный Договор может содержать:
 - сроки, размер и порядок внесения целевых взносов Вкладчика;
 - условия и порядок правопреемства;
 - иную информацию, не противоречащую законодательству.
- 9.7. Пенсионный Договор заключается в простой письменной форме.
- 9.8. Заключение договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария осуществляется в соответствии с действующим гражданским законодательством Российской Федерации.
- 9.9. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

Раздел 10. Положения о порядке изменения или прекращения пенсионного Договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария

Изменение условий пенсионного Договора

10.1. Изменение условий негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионному Договору производится в соответствии с настоящими Правилами фонда, условиями выбранной пенсионной схемы и действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Инициатор изменения условий пенсионного Договора письменно уведомляет другую сторону не менее чем за 1 (один) месяц до желаемой даты внесения изменений.

10.3. Изменение условий пенсионного Договора оформляется двухсторонним письменным дополнением, которое является неотъемлемой частью пенсионного Договора и вступает в силу с момента подписания сторонами.

Прекращение пенсионного Договора

10.4. Пенсионный договор прекращает свое действие:

10.4.1. В результате полного и окончательного исполнения Фондом принятых на себя обязательств.

10.4.2. В случае досрочного его расторжения.

10.4.3. В случае смерти Участника – физического лица, если он является Вкладчиком в свою пользу.

10.4.4. В случае ликвидации Фонда, либо признания Фонда несостоятельным (банкротом), либо аннулирования лицензии Фонда.

10.5. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

10.5.1. По требованию Вкладчика – юридического лица, до момента приобретения Участником (Участниками) прав на получение негосударственной пенсии в связи с переводом выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд.

10.5.2. По инициативе Вкладчика - физического лица до момента приобретения Участником (Участниками) прав на получение негосударственной пенсии, при наличии письменного согласия Участника (Участников) на расторжение договора.

10.5.3. По инициативе Участника, если он является Вкладчиком в свою пользу, в любое время.

10.5.4. По инициативе Фонда:

- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- при отсутствии на пенсионном счете Вкладчика (Участника) средств на момент приобретения Участником прав на получение негосударственной пенсии.

10.5.5. По решению суда.

Требование о расторжении пенсионного Договора в судебном порядке может быть заявлено стороной только после получения отказа другой стороны на предложение расторгнуть договор, либо при неполучении ответа в 30-дневный срок.

10.6. В случае расторжения договора Вкладчиком – юридическим лицом обязательства Фонда в отношении Участников, получающих уже к моменту расторжения договора негосударственную пенсию, сохраняют силу до полного их исполнения.

10.7. Прекращение Вкладчиком (Участником) внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного Договора, но влечет за собой изменение условий и размеров выплат негосударственной пенсии и/или изменение пенсионной схемы по согласованию сторон.

10.8. Досрочное расторжение договора о негосударственном пенсионном обеспечении по инициативе Вкладчика (Участника), производится на основании его письменного заявления. При отсутствии у Фонда оснований для отказа датой расторжения пенсионного Договора является дата поступления письменного заявления в Фонд.

10.9. При расторжении пенсионного Договора Вкладчиком – физическим лицом (Участнику, если он является Вкладчиком в свою пользу) ему выплачивается выкупная сумма.

При расторжении пенсионного Договора Вкладчиком – юридическим лицом выкупная сумма не выплачивается Вкладчику, а подлежит переводу в другой негосударственный пенсионный фонд.

10.10. Выкупная сумма рассчитывается в соответствии с разделом 17 настоящих Правил.

10.11. Расчет выкупной суммы осуществляется на дату расторжения пенсионного договора. При выплате Выкупной суммы правопреемнику расчет осуществляется на дату смерти Вкладчика (Участника).

10.12. Выкупная сумма подлежит выплате Вкладчику (Участнику), его правопреемнику, или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд в течение 3 (трех) месяцев после расторжения пенсионного Договора с Фондом.

10.13. При переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный

фонд Вкладчик (Участник) обязан предоставить Фонду соответствующее уведомление от фонда, в который переводится Вкладчик (Участник).

10.14. Выплата выкупной суммы (перевод выкупной суммы) производится:

- перечислением на лицевой или расчетный счет Вкладчика (Участника), указанный в письменном заявлении о расторжении пенсионного Договора.
- перечислением на банковский счет другого негосударственного пенсионного фонда, указанный в письменном заявлении о расторжении пенсионного Договора.

10.15. Расходы по выплате выкупных сумм оплачиваются за счет стороны, являющейся инициатором досрочного расторжения пенсионного Договора.

Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов.

10.16. Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов на основании договора (договоров) доверительного управления, заключаемого (заключаемых) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с управляющей компанией (управляющими компаниями).

10.17. Требования к договору доверительного управления устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации.

10.18. Все изменения и дополнения условий договора доверительного управления осуществляются в простой письменной форме и являются неотъемлемой частью указанного договора.

10.19. Прекращение действия договора доверительного управления осуществляется в порядке, определенном договором доверительного управления при условии соблюдения интересов Вкладчиков и Участников в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария

10.20. 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 управляющей компанией (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.

10.21. Все изменения и дополнения условий договора об оказании услуг специализированного депозитария осуществляются в простой письменной форме и являются неотъемлемой частью указанного договора.

10.22. Прекращение действия договора об оказании услуг специализированного депозитария осуществляется в порядке, определенном договором об оказании услуг специализированного депозитария при условии соблюдения интересов Вкладчиков и Участников в соответствии с действующим законодательством.

Раздел 11. Правопреемство.

11.1. В настоящих правилах под правопреемством понимается переход прав умершего Вкладчика (Участника) – физического лица по пенсионному договору к другому физическому лицу, именуемому правопреемником, в порядке, установленном настоящими Правилами.

11.2. Правопреемниками умершего Вкладчика (Участника) являются наследники по закону или по завещанию, определяемые в порядке, установленном частью III Гражданского кодекса РФ.

При наличии более одного правопреемника права по пенсионному договору переходят к ним в соответствии с их долями в наследстве. Каждый из правопреемников в отношении своей доли вправе действовать самостоятельно.

11.3. Возможность (невозможность) правопреемства устанавливается условиями пенсионной схемы.

11.4. Если пенсионный договор заключен Вкладчиком в свою пользу, выкупная сумма выплачивается его правопреемникам независимо от того, в каком периоде наступила смерть (в накопительный период или в период выплат негосударственной пенсии).

11.5. Если пенсионный договор заключен Вкладчиком в пользу третьего лица:

11.5.1. В случае смерти Вкладчика как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии, выплата выкупной суммы правопреемникам Вкладчика не предусматривается. При этом обязательства Фонда в отношении Участника сохраняют силу до момента их исполнения перед ним.

11.5.2. В случае смерти Участника в период выплат негосударственной пенсии выплата выкупной суммы осуществляется правопреемникам Участника.

11.5.3. В случае смерти Участника в накопительный период, Вкладчик имеет право либо назначить по данному пенсионному договору нового участника, либо расторгнуть договор и получить выкупную сумму.

11.6. Для получения выкупной суммы в порядке правопреемства правопреемник умершего Вкладчика (Участника) обязан подать в Фонд заявление о выплате выкупной суммы в порядке правопреемства. В заявлении в обязательном порядке указывается почтовый адрес правопреемника и телефон.

К заявлению должны быть приложены следующие документы:

- Документ, удостоверяющий личность;
- Свидетельство о праве на наследство.

При личном обращении в Фонд указанные документы должны быть предоставлены в оригиналах. В случае направления заявления и документов почтой подлинники документов не направляются, а свидетельствование верности копий прилагаемых документов, а также установление личности правопреемника и проверка подлинности его подписи на заявлении осуществляется:

Нотариусом или иным лицом в порядке, установленном пунктом 3 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации;

Должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации, если правопреемник находится за пределами Российской Федерации.

11.7. Все расходы, связанные с перечислением выкупной суммы правопреемнику, осуществляются за счет правопреемника.

11.8. Суммы негосударственных пенсий, подлежащие выплате Участнику, но не полученные им при жизни, включаются в состав выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемнику.

11.9. В случае смерти Участника по договору, Вкладчиком по которому является юридическое лицо, положения настоящего раздела в отношении осуществления выплат правопреемникам умершего Участника применяются только в случае получения письменного согласия Вкладчика на осуществление выплат в соответствии с пенсионным договором.

11.10. Средства, учтенные на именном пенсионном счете умершего Вкладчика (Участника) и не востребованные его правопреемником в течение 3 (трех) лет с момента смерти, по истечении указанного срока направляются в страховой резерв.

Раздел 12. Права, обязанности и ответственность Вкладчиков

12.1. Вкладчики имеют право:

12.1.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному Договору в полном объеме.

12.1.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать неправомерные действия Фонда и его должностных лиц в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

12.1.3. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Правилами фонда и пенсионным Договором.

12.1.4. Дополнительно к установленным пенсионным Договором пенсионным взносам вносить дополнительные денежные средства на пенсионные счета Вкладчика (Участника), согласовав с Фондом условия внесения дополнительных пенсионных взносов.

12.1.5. Изменять и дополнять список Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы.

12.1.6. В любое время по запросу получить информацию о состоянии пенсионного счета Вкладчика.

12.1.7. В любое время получать информацию о состоянии именных пенсионных счетов Участников как в устной (при личном обращении), так и в письменной форме (путем направления запроса).

12.1.8. Изменить, по согласованию с Фондом, выбранную периодичность внесения пенсионных взносов.

12.1.9. Контролировать соблюдение условий пенсионного Договора в части полноты и своевременности выплат негосударственных пенсий Участникам, в пользу которых производились взносы.

12.1.10. Получать в Фонде информацию и разъяснения по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

12.1.11. Получать в Фонде информацию об управляющем (управляющих) и спецдепозитарии (спецдепозитариях), с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.1.12. Знакомиться с отчетом о деятельности Фонда по итогам года в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

12.1.13. Знакомиться с учредительными документами и иными локальными актами, регламентирующими деятельность Фонда, за исключением сведений конфиденциального характера.

12.1.14. Перейти с одной пенсионной схемы на другую по согласованию с Фондом в соответствии с Правилами Фонда и условиями заключенного договора, предоставив в Фонд заявление по установленной форме. При этом между Фондом и Вкладчиком заключается дополнительное соглашение, являющееся неотъемлемой частью пенсионного Договора.

12.2. Вкладчик Фонда обязан:

12.2.1. Своевременно вносить пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, определенных настоящими Правилами, пенсионным Договором и условиями выбранной пенсионной схемы.

12.2.2. Своевременно вносить целевой взнос Вкладчика для обеспечения уставной деятельности Фонда в размере, определенном пенсионным Договором в соответствии с настоящими Правилами.

12.2.3. Соблюдать положения настоящих Правил Фонда.

12.2.4. Выполнять условия заключенного пенсионного Договора, выбранной пенсионной схемы, положения пенсионных Правил Фонда и действующего законодательства.

12.2.5. Выдавать Участнику, получившему право на пенсионные выплаты в соответствии с настоящими Правилами, распорядительное письмо о возникновении у Участника прав на получение негосударственной пенсии.

12.2.6. Представлять необходимые для исполнения обязательств перед Фондом данные об Участнике (Участниках): паспортные данные, данные о месте жительства, дате

рождения и другие сведения в форме и сроки, установленные пенсионным Договором и Правилами фонда.

12.2.7. Предоставлять Фонду информацию:

- Вкладчики и Участники - физические лица: об изменении фамилии, имени, отчества, паспортных данных, места жительства, контактных телефонов.
- Вкладчики - юридические лица: об изменении места нахождения, наименования, телефонов, смене руководителей, печати.

Данная информация предоставляется в течение 10 (десяти) дней после официальной регистрации соответствующих изменений.

12.2.8. Сообщать Фонду об изменениях, влияющих на возникновение у Участника права на получение негосударственной пенсии.

12.2.9. Самостоятельно разрешать споры между Вкладчиком и Участником (Участниками) в пользу которого (которых) осуществляются пенсионные взносы в порядке, предусмотренном Вкладчиком и Участником (Участниками).

12.2.10. Письменно сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение Вкладчиком своих обязательств по пенсионному договору.

12.2.11. Предоставлять Фонду достоверную информацию об Участнике (Участниках), получившем (получивших) право на получение негосударственной пенсии.

12.3. Вкладчик Фонда несет ответственность:

12.3.1. По исполнению обязательств перед Фондом согласно условиям пенсионного Договора, Правилам Фонда и действующему законодательству Российской Федерации.

12.3.2. За несвоевременное предоставление требуемой Фондом информации или предоставление недостоверной информации.

Раздел 13. Права, обязанности и ответственность Участников

13.1. Участник Фонда имеет право:

13.1.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного Договора.

13.1.2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», условиями пенсионного Договора, Правилами фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания.

13.1.3. Требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами фонда и условиями пенсионного Договора, письменно предупредив об этом Фонд не позднее чем за 1 (один) месяц до желаемой даты внесения изменений.

13.1.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Правилами фонда и условиями пенсионного Договора.

13.1.5. Заключить с Фондом соглашение о выплате негосударственной пенсии, являющееся неотъемлемой частью пенсионного Договора и определяющее условия и порядок получения негосударственной пенсии.

13.1.6. Обжаловать действия Фонда, его органов, должностных лиц в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

13.1.7. В любое время получить в Фонде (филиале, представительстве) информацию о состоянии своего именного пенсионного счета.

13.1.8. Изменять порядок получения негосударственной пенсии, не противоречащий Правилам фонда, при условии подачи письменного заявления в Фонд.

13.1.9. Доверять получение негосударственной пенсии любому дееспособному лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

13.1.10. Знакомиться с информацией об итогах деятельности Фонда за год в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

13.1.11. Получать в Фонде информацию и разъяснения по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

13.1.12. Получать в Фонде информацию об управляющем (управляющих) и спецдепозитарии (спецдепозитариях), с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.1.13. Перейти с одной пенсионной схемы на другую в соответствии с Правилами фонда и условиями заключенного договора, предоставив в Фонд заявление по установленной форме.

13.1.14. Переводить средства, учтенные на его пенсионном счете, в другой Фонд (в случае, если он является Вкладчиком в свою пользу).

13.2. Участник Фонда обязан:

13.2.1. Соблюдать положения Правил Фонда.

13.2.2. Соблюдать условия заключенного пенсионного Договора и соглашения о выплате негосударственной пенсии, являющегося неотъемлемой частью пенсионного Договора.

13.2.3. Сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение Фондом обязательств перед Участником.

13.2.4. Предоставлять в Фонд информацию об изменении своего места жительства, фамилии, имени, отчества, контактных телефонов и иную информацию, имеющую значение при выплате негосударственной пенсии Фондом.

13.2.5. При заключении соглашения о выплате негосударственной пенсии предоставить в Фонд документы, свидетельствующие о наличии оснований для получения негосударственной пенсии по форме, установленной Фондом.

13.3. Участник несет ответственность:

13.3.1. За несвоевременное предоставление требуемой Фондом информации или за предоставление недостоверной информации.

Раздел 14. Права и обязанности Фонда

14.1. Фонд имеет право:

14.1.1. Получать целевые взносы Вкладчиков для формирования имущества, предназначенного для обеспечения своей уставной деятельности, устанавливать их размер и порядок внесения.

14.1.2. Направлять часть сумм пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие административных расходов, если такое право фонда предусмотрено соответствующим пенсионным Договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 (Три) процента суммы взноса.

14.1.3. Самостоятельно определять управляющего (управляющих), с которым (которыми) он заключает договор (договоры) о размещении пенсионных резервов, а также актуариев, аудиторов и спецдепозитариев, осуществляющих сотрудничество с Фондом.

14.1.4. Распределять доход, полученный от размещения пенсионных резервов, исходя из результатов деятельности Фонда и управляющего (управляющих) по размещению пенсионных резервов.

14.1.5. Формировать и использовать страховой резерв для обеспечения устойчивости исполнения обязательств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

14.1.6. Создавать и участвовать на добровольной основе в объединенных гарантийных фондах в целях обеспечения исполнения обязательств Фонда перед Участниками.

14.1.7. Участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед Участниками.

14.1.8. Формировать имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

14.1.9. Использовать на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, часть дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

14.1.10. Осуществлять контроль за деятельностью управляющего (управляющих) в части выполнения им (ими) условий договоров доверительного управления и действующего законодательства РФ.

14.1.11. Определять форму и порядок внутреннего делопроизводства.

14.1.12. Вносить изменения и дополнения в настоящие Правила в соответствии с разделом 21 настоящих Правил.

14.1.13. По согласованию с Вкладчиком изменять условия пенсионного Договора.

14.1.14. Приостановить открытие пенсионных счетов и зачисление уплаченных пенсионных взносов на пенсионные счета, а также выплату негосударственных пенсий при наличии ошибок и неточностей в документах, направляемых Вкладчиком в Фонд до даты устранения Вкладчиком данных нарушений

14.1.15. Осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством, пенсионным Договором и настоящими Правилами.

14.2. Фонд обязан:

14.2.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О негосударственных пенсионных фондах» и действующим законодательством Российской Федерации.

14.2.2. Знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами фонда и всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

14.2.3. Заключать Договора о негосударственном пенсионном обеспечении, осуществлять действия, определенные законодательством, пенсионными Правилами и Договорами.

14.2.4. Выплачивать негосударственные пенсии и выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного Договора и настоящими Правилами.

14.2.5. Переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного Договора и настоящими Правилами.

14.2.6. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.

14.2.7. В течение 10 (десяти) дней с момента подписания пенсионного Договора открыть Вкладчику солидарный пенсионный счет (СПС), а Участнику именной пенсионный счет (ИПС). Сумму поступивших взносов на СПС и на ИПС отражать в течение 2 (двух) дней с момента поступления средств на расчетный счет Фонда.

14.2.8. Осуществлять учет поступающих средств пенсионных взносов и дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, начисляемого на пенсионные счета, а также выплату пенсий и выкупных сумм на пенсионных счетах в соответствии с настоящими Правилами.

14.2.9. Предоставлять Вкладчикам и Участникам в любое время информацию (выписку) о состоянии их солидарных или именных пенсионных счетов.

14.2.10. Представлять отчетность о своей деятельности по установленным формам в порядке, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

14.2.11. Представлять в уполномоченный федеральный орган отчетность в установленные сроки и по установленной форме, а также незамедлительно представлять дополнительно затребованную уполномоченным федеральным органом документацию и информацию.

14.2.12. Обеспечить сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение 5 (пяти) лет, начиная со дня

полного исполнения своих обязательств по пенсионному Договору.

14.2.13. Ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку.

14.2.14. Ежегодно по итогам финансового года проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

14.2.15. Публиковать отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год.

14.2.16. Фонд в целях охраны интересов Вкладчиков и Участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги.

Раздел 15. Положения о порядке формирования пенсионных резервов

15.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

15.2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений.

15.3. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается уполномоченным федеральным органом.

15.4. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для обеспечения покрытия этих обязательств.

15.5. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам фонда (за исключением долгов перед его участниками), вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

15.6. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

Раздел 16. Распределение дохода, полученного от размещения пенсионных резервов

16.1. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на:

- пополнение средств пенсионных резервов;
- формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

16.2. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, распределяется в размере и порядке, определяемом Советом Фонда.

16.3. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, зачисляемый на пенсионные счета сверх минимального гарантированного дохода, зависит от:

- размера взноса, перечисленного Вкладчиком в пользу Участника (Участников);
- даты зачисления взноса на пенсионный счет Вкладчика (Участника);
- суммы и даты начисленных негосударственных пенсий Участнику (Участникам).

16.4. Минимальный гарантированный размер дохода от размещения пенсионных резервов, начисляемый на пенсионные счета в течение всего периода действия договора, устанавливается в размере 4 (четыре) процента. Минимальный гарантированный размер дохода начисляется на пенсионные счета не позднее 31 марта года, следующего за отчетным, в течение всего срока действия пенсионного Договора.

16.5. Доход, полученный Фондом от размещения пенсионных резервов, не позднее 31 марта каждого года, следующего за отчетным, зачисляется в пенсионный резерв Фонда, с последующим распределением на пенсионные счета.

Раздел 17. Методика осуществления актуарных расчетов

17.1. Принятые обозначения.

J – множество пенсионных схем Фонда;

Ω – множество всех открытых в Фонде пенсионных счетов;

$\Omega(J)$ – множество всех открытых по пенсионной схеме J пенсионных счетов;

U – пенсионный счет, открываемый Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников;

U_i – именной пенсионный счет;

U_s – солидарный пенсионный счет;

w – рассматриваемый отчетный период;

$d(w)$ – длительность отчетного периода w , дней;

$I(w)$ – фактический размер дохода, полученного от размещения пенсионных резервов в отчетном периоде w , начисляемый на пенсионные счета, в % годовых;

I_{min} – минимальный гарантированный размер дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, начисляемый на пенсионные счета, в % годовых; в соответствии с настоящими Правилами $I_{min} = 4\% \forall w$;

$S_0(w, U)$ – приведенная суммарная стоимость пенсионных взносов, внесенных в течение отчетного периода w на пенсионный счет U ;

$S^k(w, U)$ – размер k -того по счету в отчетном периоде w пенсионного взноса, внесенного Вкладчиком на пенсионный счет U ;

$t^k(w, U)$ – день внесения k -того по счету в отчетном периоде w пенсионного взноса на пенсионный счет U ;

$P(w, U)$ – количество пенсионных взносов, внесенных за отчетный период w на пенсионный счет U ;

$S_m(w, U)$ – приведенная суммарная стоимость выплат негосударственной пенсии, осуществленных в течение отчетного периода w с пенсионного счета U ;

$S_m^k(w, U)$ – размер k -той по счету в отчетном периоде w выплаты негосударственной пенсии, осуществленной Фондом с пенсионного счета U ;

$t^k(w, U)$ – день осуществления k -той по счету в отчетном периоде w выплаты негосударственной пенсии с пенсионного счета U ;

$N(w, U)$ – количество выплат негосударственной пенсии, осуществленных за отчетный период w с пенсионного счета U ;
 k – счетчик пенсионных взносов и выплат негосударственной пенсии;
 SAB – современная стоимость пенсионных обязательств Фонда;
 $SAB(J)$ – современная стоимость пенсионных обязательств Фонда по пенсионной схеме J ;
 $SAB(w, U)$ – современная стоимость пенсионных обязательств Фонда по пенсионному счету U на конец отчетного периода w ;
 t^U – порядковый номер, который имеет текущий отчетный период в накопительном периоде пенсионного счета U (сколько отчетных периодов прошло с момента внесения первого пенсионного взноса на пенсионный счет U);
 $PAB(U)$ – размер пенсионных обязательств Фонда по пенсионному счету U на момент наступления пенсионных оснований;
 $PABS(w, U)$ – размер пенсионных обязательств Фонда по пенсионному счету U на конец отчетного периода w после наступления пенсионных оснований;
 p^{Ui} – продолжительность накопительного периода по именному пенсионному счету Ui (количество лет с момента внесения первого пенсионного взноса до момента наступления пенсионных оснований у Участника по именному пенсионному счету Ui);
 p^{Us} – продолжительность накопительного периода по солидарному пенсионному счету Us (количество лет с момента внесения первого пенсионного взноса до момента наступления пенсионных оснований среди всех Участников по солидарному пенсионному счету Us);
 S_m – размер негосударственной пенсии;
 S_s – минимальный размер пенсии, определенный настоящими Правилами;
 m – продолжительность выплат негосударственной пенсии Участнику, установленная пенсионным договором в соответствии с условиями выбранной пенсионной схемы;
 n – периодичность выплат негосударственной пенсии Участнику, определенная пенсионным договором в соответствии с настоящими Правилами (равняется 12 в случае ежемесячной периодичности, 4 – в случае ежеквартальной периодичности, 2 – в случае периодичности один раз в полгода, 1 – в случае периодичности один раз в год);
 j – счетчик продолжительности осуществления выплат негосударственной пенсии;
 v – предельный возраст дожития по таблице смертности;
 x – возраст пенсионера в годах на момент расчета;
 l_x и l_{x+j} – числа доживающих до возраста “ x ” и “ $x+j$ ” лет по таблице смертности;
 $p(U)$ – продолжительность действия пенсионного договора, согласно которому открыт пенсионный счет U (количество отчетных периодов, в течение которых пенсионный счет U является открытым);
 $S_0(U)$ – суммарная стоимость пенсионных взносов, внесенных в течение действия пенсионного договора на пенсионный счет U ;
 $S_m(U)$ – суммарная стоимость фактически выплаченных в течение действия пенсионного договора с пенсионного счета U негосударственных пенсий;
 $SI_{min}(U)$ – суммарная стоимость минимального гарантированного дохода, начисленного на пенсионный счет U в течение действия пенсионного договора;
 $SI_{pr}(U)$ – суммарная стоимость дохода, фактически полученного от размещения пенсионных резервов и начисленного на пенсионный счет U в период действия пенсионного договора сверх минимального гарантированного дохода;
 \check{a} – коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 \leq \check{a} \leq 1$);

$VS(U)$ – размер выкупной суммы по пенсионному счету U :

17.2. Методика расчета современной стоимости пенсионных обязательств Фонда.

17.2.1. Методика расчета приведенной суммарной стоимости пенсионных взносов, внесенных в течение отчетного периода на пенсионный счет.

17.2.1.1. Приведенная суммарная стоимость пенсионных взносов, внесенных в течение отчетного периода, – сумма всех пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком в отчетном периоде на пенсионный счет U , увеличенная на фактический размер дохода, полученного от размещения данных пенсионных взносов за период с момента поступления каждого пенсионного взноса до окончания отчетного периода.

17.2.1.2. Расчет приведенной суммарной стоимости пенсионных взносов, внесенных в течение отчетного периода w на пенсионный счет U , производится по формуле:

$$S_0(w, U) = \sum_{k=1}^{P(w, U)} S_o^k(w, U) * \left(1 + I(w) * \frac{d(w) - 1^k(w, U)}{d(w)} \right)$$

17.2.2. Методика расчета приведенной суммарной стоимости выплат негосударственной пенсии, произведенных в течение отчетного периода с пенсионного счета.

17.2.2.1. Приведенная суммарная стоимость выплат негосударственной пенсии, произведенных в течение отчетного периода – сумма всех выплат негосударственной пенсии, произведенных Фондом в отчетном периоде с пенсионного счета U , увеличенная на размер дохода, который мог быть получен Фондом от размещения пенсионных резервов, выплаченных в качестве негосударственной пенсии за период с момента осуществления каждой пенсионной выплаты до окончания отчетного периода.

17.2.2.2. Расчет приведенной суммарной стоимости выплат негосударственной пенсии, произведенных в течение отчетного периода w с пенсионного счета U , производится по формуле:

$$S_m(w, U) = \sum_{k=1}^{N(w, U)} S_m^k(w, U) * \left(1 + I(w) * \frac{d(w) - t^k(w, U)}{d(w)} \right)$$

17.2.3. Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда с начала накопительного периода на конец отчетного периода t^U по пенсионному счету U рассчитывается по формуле:

$$SAB(t^U, U) = \sum_{w=1}^{t^U} S_0(w, U) * (1 + I(w))^{(t^U - w)} - \sum_{w=1}^{t^U} S_m(w, U) * (1 + I(w))^{(t^U - w)} \quad (1)$$

17.2.4. Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда с начала накопительного периода по всем пенсионным счетам пенсионной схемы J , открытым в Фонде на конец отчетного периода, рассчитывается по формуле:

$$SAB(J) = \sum_{U \in \Omega(J)} SAB(t^U, U) \quad (2)$$

17.2.5. Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда с начала накопительного периода по всем пенсионным счетам, открытым в Фонде на конец отчетного периода, рассчитывается по формуле:

$$SAB = \sum_{\Omega(J) \in \Omega} SAB(J) \quad (3)$$

17.3. Методика расчета размера пенсионных обязательств Фонда на момент наступления пенсионных оснований.

17.3.1. Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по именному пенсионному счету U_i на момент наступления у него пенсионных оснований для пенсионных схем № 1-3 определяется по формуле:

$$PAB(U_i) = \sum_{w=1}^{p^{U_i}} S_0(w, U_i) * (1 + I(w))^{(p^{U_i} - w)} \quad (4)$$

17.3.2. Размер пенсионных обязательств Фонда по солидарному пенсионному счету U_s на момент первого наступления пенсионных оснований среди всех Участников для пенсионной схемы № 4 определяется по формуле:

$$PAB(U_s) = \sum_{w=1}^{p^{U_s}} S_0(w, U_s) * (1 + I(w))^{(p^{U_s} - w)} \quad (5)$$

17.4. Размер пенсионных обязательств Фонда по пенсионному счету после наступления пенсионных оснований ($PABS(w, U)$) определяется по формуле (1).

17.5. Методика расчета размера негосударственной пенсии Участнику.

17.5.1. Расчет размера негосударственной пенсии для пенсионной схемы № 1.

17.5.1.1. На момент наступления пенсионных оснований негосударственная пенсия Участнику по именованному пенсионному счету U_i определяется по формуле:

$$S_m = \frac{PAB(U_i)}{m * n} \quad (6)$$

17.5.1.2. По окончании отчетного периода, в котором с именованного пенсионного счета U_i Участнику начались выплаты негосударственной пенсии, на именованный пенсионный счет U_i начисляется доход. В результате размер негосударственной пенсии Участника, выплачиваемой с именованного пенсионного счета U_i , подлежит перерасчету с учетом фактически начисленного дохода за предыдущий отчетный период и выплаченных ранее негосударственных пенсий по следующей схеме:

$$S_m = \frac{PABS(p^{U_i} + 1, U_i)}{(m - 1) * n}$$

Таким образом, по окончании j -того по счету отчетного периода осуществления выплат негосударственной пенсии ее размер перерасчитывается по формуле:

$$S_m = \frac{PABS(p^{U_i} + j, U_i)}{(m - j) * n} \quad (7)$$

17.5.1.3. Перерасчет негосударственной пенсии каждому Участнику производится по состоянию на 1 апреля года, следующего за отчетным периодом j . При этом перерасчет производится пока $j < m$.

17.5.1.4. Новый размер негосударственной пенсии, полученный в результате перерасчета по формуле (7), не может быть меньше ранее назначенной негосударственной пенсии.

17.5.2. Расчет размера негосударственной пенсии для пенсионной схемы № 2.

17.5.2.1. На момент наступления пенсионных оснований негосударственная пенсия Участнику по именованному пенсионному счету U_i определяется по формуле:

$$S_m = \frac{PAB(U_i)}{\sum_{j=0}^{v-x} \frac{l_{x+j}}{l_x} * \left(\frac{1}{1+I} \right)^j}, \text{ где} \quad (8)$$

I – размер дохода, который был получен в отчетный период, предшествующий периоду, в котором назначается негосударственная пенсия.

17.5.2.2. По окончании j -того по счету отчетного периода осуществления выплат негосударственной пенсии Участнику с именованного пенсионного счета U_i размер негосударственной пенсии Участника, выплачиваемой с именованного пенсионного счета U_i , подлежит перерасчету с учетом фактически начисленного дохода за предыдущий отчетный период и выплаченных ранее негосударственных пенсий по следующей схеме:

$$S_m = \frac{PABS(p^{U_i} + j, U_i)}{\sum_{j=0}^{v-x} \frac{l_{x+j}}{l_x} * \left(\frac{1}{1+I(p^{U_i} + j)} \right)^j} \quad (9)$$

17.5.2.3. Перерасчет негосударственной пенсии каждому Участнику производится по

состоянию на 1 апреля года, следующего за отчетным периодом j .

17.5.2.4. Новый размер негосударственной пенсии, полученный в результате перерасчета по формуле (9), не может быть меньше ранее назначенной негосударственной пенсии.

17.5.3. Расчет размера негосударственной пенсии для пенсионной схемы № 3.

17.5.3.1. В соответствии с условиями пенсионной схемы № 3 Участнику устанавливается фиксированный размер негосударственной пенсии. При этом устанавливаемый размер негосударственной пенсии должен удовлетворять следующему существенному условию:

$$S_m \geq S_s \quad (10)$$

17.5.3.2. Согласно условиям пенсионной схемы № 3 размер негосударственной пенсии не подлежит ежегодному перерасчету.

17.5.4. Расчет размера негосударственной пенсии для пенсионной схемы № 4.

17.5.4.1. В случае, если негосударственная пенсия Участнику назначается по распоряжению Вкладчика с солидарного пенсионного счета, размер негосударственной пенсии устанавливается фиксированным. При этом устанавливаемый размер негосударственной пенсии должен удовлетворять существенному условию, указанному в формуле (10).

Размер негосударственной пенсии не подлежит ежегодному перерасчету.

17.5.4.2. В случае, если негосударственная пенсия Участнику назначается по распоряжению Вкладчика с выделением из солидарного пенсионного счета на открываемый Участнику именной пенсионный счет суммы средств, достаточной для выплаты негосударственной пенсии в соответствии с установленными Вкладчиком параметрами, негосударственная пенсия Участнику рассчитывается согласно условиям той пенсионной схемы, на которую переходит данный Участник.

17.6. Методика расчета размера выкупных сумм.

17.6.1. Расчет суммарной стоимости пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком на пенсионный счет U в период действия пенсионного договора $p(U)$ осуществляется по формуле:

$$S_0(U) = \sum_{w=1}^{p(U)} \sum_{k=1}^{P(w,U)} S_o^k(w, U)$$

17.6.2. Расчет суммарной стоимости фактически выплаченных с пенсионного счета U негосударственных пенсий в период действия пенсионного договора $p(U)$ осуществляется по формуле:

$$S_m(U) = \sum_{w=1}^{p(U)} \sum_{k=1}^{N(w,U)} S_m^k(w, U)$$

17.6.3. Расчет суммарной стоимости минимального гарантированного дохода, начисленного на пенсионный счет U в период действия пенсионного договора $p(U)$, осуществляется по формуле:

$$SI_{\min}(U) = \sum_{w=1}^{p(U)} \sum_{k=1}^{P(w,U)} S_o^k(w, U) * \left(1 + I_{\min} * \frac{d(w) - 1^k(w, U)}{d(w)} \right) - S_0(U)$$

17.6.4. Расчет суммарной стоимости дохода, фактически полученного от размещения пенсионных резервов и начисленного на пенсионный счет U в период действия пенсионного договора $p(U)$ сверх минимального гарантированного дохода, осуществляется по формуле:

$$SI_{pr}(U) = \sum_{w=1}^{p(U)} \sum_{k=1}^{P(w,U)} S_o^k(w, U) * \left(1 + I(w) * \frac{d(w) - 1^k(w, U)}{d(w)} \right) - S_0(U) - SI_{\min}(U)$$

17.6.5. Расчет размера выкупной суммы.

17.6.5.1. Размер выкупной суммы для пенсионных схем № 1 и 3 рассчитывается по формуле:

$$VS(U) = S_0(U) + SI_{min}(U) + \check{a} * SI_{pr}(U) - S_m(U) \quad (11)$$

17.6.5.2. Размер выкупной суммы для пенсионных схем № 2 и 4 рассчитывается по формуле:

$$VS(U) = S_0(U) + SI_{min}(U) + \check{a} * SI_{pr}(U) \quad (12)$$

17.6.5.3. Значение коэффициента \check{a} рассматривается и утверждается Советом Фонда и зависит от длительности хранения пенсионных взносов. При этом значение \check{a} устанавливается Советом Фонда не чаще одного раза в год.

17.6.5.4. При расчете выкупной суммы применяется значение \check{a} , действующее на момент расчета выкупной суммы.

Раздел 18. Положения о порядке предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании и о специализированном депозитарии

18.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ Вкладчиков и Участников к информации об управляющей компании и специализированном депозитарии, за исключением той информации, которая составляет по законодательству Российской Федерации коммерческую тайну управляющей компании и специализированного депозитария.

18.2. Фонд предоставляет по требованиям Вкладчиков и Участников всю информацию о размещении пенсионных резервов, с указанием привлеченной им управляющей компании и информацию о специализированном депозитарии.

18.3. Специализированный депозитарий на основании соответствующего договора осуществляет 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 фондами и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативно-правовыми актами.

18.4. Содержание договоров с управляющей компанией и специализированным депозитарием представляется Вкладчикам и Участникам только по решению Совета Фонда.

Раздел 19. Актуарное оценивание деятельности фонда

19.1. Деятельность фонда подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года.

19.2. Актуарное оценивание осуществляется актуарием.

19.3. Актуарное заключение включает в себя результаты актуарного оценивания принятых Фондом обязательств перед Вкладчиками и Участниками, а также результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов.

19.4. Актуарий, осуществляющий актуарное оценивание деятельности Фонда, не может являться аффилированным лицом Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

19.5. Требования к квалификации актуариев, осуществляющих актуарное оценивание деятельности фондов, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

19.6. Актуарное заключение представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган не позднее 30 июля.

Раздел 20. Нормативы определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компанией и специализированного депозитария

20.1. Услуги Фонда оплачиваются за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и иных законных поступлений.

20.2. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, формируется за счет:

- совокупного вклада учредителей;
- части дохода Фонда, полученного от размещения пенсионных резервов;
- части сумм пенсионных взносов, если право Фонда на направление части соответствующих взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов предусмотрено пенсионными Договорами. Предельный размер части суммы взноса не может превышать 3 (три) процента суммы взноса;
 - дохода фонда от использования, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;
 - целевых взносов Вкладчиков;
 - благотворительных взносов и других законных поступлений.

20.3. Размер и порядок внесения целевых взносов Вкладчиком для обеспечения уставной деятельности Фонда определяются условиями пенсионного Договора, исходя из нормативов, устанавливаемых решениями Совета Фонда.

20.4. Размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, не должен превышать в сумме 15 (пятнадцать) процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию фонда и уплаченных налогов.

20.5. Размеры оплаты услуг управляющих и депозитариев определяются стоимостью этих услуг на основании соответствующих договоров, но не могут превышать объема средств, предназначенных на эти цели и полученных Фондом при распределении дохода от размещения пенсионных резервов.

Раздел 21. Положения о порядке и условиях внесения изменений и дополнений в пенсионные Правила фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации

21.1. Вносимые изменения и дополнения в Правила фонда не должны противоречить требованиям Законодательства, нормативным правовым актам, учредительным документам и уставной деятельности Фонда.

21.2. Фонд вправе вносить изменения и дополнения в пенсионные Правила фонда как в случаях, когда такие изменения и дополнения не затрагивают права и обязанности Вкладчиков и Участников, так и в случаях, когда изменения и дополнения правил затрагивают их права и обязанности.

21.3. Решение о внесении изменений и дополнений в Правила принимается Советом Фонда и относится к его исключительной компетенции.

21.4. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вступают в силу только после их регистрации в уполномоченном федеральном органе в установленном порядке.

21.5. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила в месячный срок со дня регистрации изменений и дополнений в уполномоченном федеральном органе путем опубликования информационного сообщения в средствах массовой информации.

21.6. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, не

распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации по негосударственному пенсионному обеспечению. Внесение изменений в условия пенсионного Договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом пенсионных Договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

Раздел 22. Гарантии исполнения Фондом пенсионных обязательств

22.1. Для обеспечения гарантий исполнения своих пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками, Фонд обязан:

22.1.1. Сформировать совокупный вклад учредителей в размере и сроки, установленные требованиями законодательства и правовых нормативных актов

22.1.2. Создать страховой резерв в размере и порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

Положение о страховом резерве утверждается Советом Фонда.

22.2. Ежегодно по итогам финансового года Фонд обязан проводить актуарное оценивание деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, а также независимую аудиторскую проверку своей финансовой деятельности.

22.3. В целях обеспечения исполнения обязательств перед Участниками Фонд с соблюдением требований уполномоченного федерального органа вправе:

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

22.4. Средства, высвободившиеся от досрочного расторжения пенсионных Договоров, направляются на пополнение средств страхового резерва и резерва пенсионных выплат по видам пенсионных схем.

Раздел 23. Конфиденциальные сведения Фонда

23.1. Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников Участников, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (перевод) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

23.2. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию уполномоченного федерального органа, следственных, судебных, а также иных государственных органов, имеющих право требовать информацию в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

23.3. Обязанности и права Фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных, распространяются на организации, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов.

Раздел 24. Заключительные положения.

24.1. Споры и разногласия, возникшие между Вкладчиком и Участником, к компетенции Фонда не относятся и решаются в установленном законодательством порядке.

24.2. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого

Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, договором о негосударственном пенсионном обеспечении, Уставом Фонда, законами и иными правовыми нормативными актами РФ, относятся к компетенции исполнительной дирекции и Совета Фонда.

Протокол и пронумеровано
На 39 (тридцать девять) листах
Председатель Совета НПФ «ОБРАЗОВАНИЕ»

Г. М. Романцев

