

Центральный Банк
Российской Федерации (Банк России)

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Дата 15 октября 2015г

№ 433/3

УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Совета директоров

Акционерного общества «Негосударственный
пенсионный фонд «Сургутнефтегаз»

Протокол от «07» сентября 2015 года № 53

**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«СУРГУТНЕФТЕГАЗ»**

(новая редакция)

г. Сургут
2015 год

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. Общие положения.....	3
Раздел 2. Основные понятия, используемые в Правилах.....	3
Раздел 3. Пенсионные схемы, применяемые Фондом	
Статья 3.1. Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом.....	5
Статья 3.2. Пенсионная схема №1 «Срочная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов».....	5
Статья 3.3. Пенсионная схема №2 «Пожизненная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат».....	7
Статья 3.4. Пенсионная схема №3 «Пожизненная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов».....	11
Статья 3.5. Пенсионная схема №4 «Срочная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат».....	13
Статья 3.6. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда	15
Раздел 4. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда, ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками	18
Раздел 5. Положения о пенсионном договоре	19
Раздел 6. Порядок и условия внесения пенсионных взносов	22
Раздел 7. Порядок формирования и размещения пенсионных резервов	23
Раздел 8. Пенсионные основания	25
Раздел 9. Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии	25
Раздел 10. Правопреемство	27
Раздел 11. Порядок ведения пенсионных счетов	28
Раздел 12. Права и обязанности вкладчиков и участников	32
Раздел 13. Права и обязанности Фонда.....	34
Раздел 14. Оплата услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария	36
Раздел 15. Информационная политика Фонда.....	36
Раздел 16. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда	37
Раздел 17. Заключительные положения.....	37

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз» (далее – Фонд) является организацией, одним из исключительных видов деятельности которой является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственной пенсии участникам Фонда, независимо от осуществления Фондом деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников на основании лицензии, выданной в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

1.2. Настоящие Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз» (далее – Правила, Правила Фонда) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом Фонда.

1.3. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе определяют пенсионные схемы, условия возникновения и прекращения обязательств Фонда, права и обязанности Фонда, вкладчиков и участников, порядок формирования и размещения средств пенсионных резервов, порядок ведения пенсионных счетов, порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии, порядок правопреемства.

РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

В Правилах применяются следующие понятия:

актуарные расчеты – система математических расчетов, позволяющих определить обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками, размеры пенсий или пенсионных взносов;

актуарные предположения – совокупность демографических и финансово-экономических параметров и гипотез, используемых в актуарных расчетах, в том числе таблица смертности и актуарная норма доходности;

актуарный профицит – превышение актуарной стоимости активов Фонда над актуарной стоимостью обязательств Фонда;

вкладчик - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд;

выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора;

договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный договор) - соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда (далее – вкладчик) в соответствии, с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд,

а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) Фонда (далее – участник) негосударственную пенсию;

минимальная гарантированная норма доходности – величина прироста пенсионных резервов, равная 2 (двум) процентам годовых, которую Фонд обязуется достичь по окончании каждого календарного года;

минимальный гарантированный доход (далее – МГД) – доход, начисленный по минимальной гарантированной норме доходности;

минимальный размер негосударственной пенсии – величина, составляющая 100 (Сто) рублей, применяемая Фондом в порядке, предусмотренном настоящими Правилами. При установлении действующим законодательством Российской Федерации величины, ниже которой не может быть назначен размер негосударственной пенсии, выплачиваемой негосударственным пенсионным фондом, минимальный размер негосударственной пенсии будет соответствовать размеру указанной величины с даты её установления;

накопительный период – период между датой поступления первого пенсионного взноса, уплаченного вкладчиком в пользу участника, и датой назначения участнику негосударственной пенсии;

негосударственная пенсия – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;

пенсионные основания – основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии;

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

пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный счет) – форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора;

период выплат – период, в течение которого участнику выплачивается негосударственная пенсия;

поручение / распоряжение вкладчика – документ, направляемый вкладчиком Фонду и являющийся основанием для открытия (закрытия) участнику именного пенсионного счета, и/или перевода средств с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет участника, и/или назначения негосударственной пенсии участнику в соответствии с условиями настоящих Правил и пенсионного договора;

резервы покрытия пенсионных обязательств – часть пенсионных резервов Фонда, предназначенная для выполнения Фондом своих обязательств перед участниками;

соглашение о пенсионных выплатах – соглашение между Фондом и участником, которым определяются условия и порядок выплаты негосударственной пенсии, исходя из условий пенсионного договора;

современная стоимость пенсионных обязательств – показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств Фонда перед участником (участниками) в стоимостном выражении на дату проведения оценки;

специализированный депозитарий – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с действующим 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;

управляющая компания - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

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.

РАЗДЕЛ 3. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОНДОМ

Статья 3.1. Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом:

Пенсионная схема № 1. Срочная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов.

Пенсионная схема № 2. Пожизненная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат.

Пенсионная схема № 3. Пожизненная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов.

Пенсионная схема № 4. Срочная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат.

Статья 3.2. Пенсионная схема №1. Срочная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов.

1. Порядок внесения пенсионных взносов.

Размер, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов определяются Разделом 6 настоящих Правил и устанавливаются пенсионным договором.

2. Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии определяются Разделом 9 настоящих Правил и пенсионным договором.

3. Порядок определения размера, продолжительности и периодичности выплаты негосударственной пенсии.

3.1. Размер негосударственной пенсии участника зависит от:

- размера денежных средств, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии;
- продолжительности и периодичности выплаты негосударственной пенсии, предусмотренных пенсионным договором.

3.2. Минимальный период выплаты негосударственной пенсии не может быть менее 5 (Пяти) лет.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается вкладчиком в пенсионном договоре, за исключением случая, предусмотренного пунктом 9.5.1 Раздела 9 настоящих Правил.

Пенсионным договором может быть предусмотрено право участника при назначении негосударственной пенсии изменить продолжительность её выплаты, но не менее установленного настоящим пунктом минимального периода.

3.3. Размер негосударственной пенсии определяется как частное от деления средств, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии, на количество раз выплаты негосударственной пенсии в течение всего периода выплаты, за исключением пункта 3.3.1 Статьи 3.2 Раздела 3 настоящих Правил.

3.3.1. Пенсионным договором может быть предусмотрено право участника получить первую выплату негосударственной пенсии в размере, установленном вкладчиком в пенсионном договоре в процентах от суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии. При этом, размер негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику в дальнейшем, определяется как частное от деления средств, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии за вычетом суммы первой выплаты негосударственной пенсии, на оставшееся количество раз выплаты негосударственной пенсии, но не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии. Если размер негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику в дальнейшем, окажется ниже минимального размера негосударственной пенсии, Фонд вправе соразмерно уменьшить размер первой выплаты негосударственной пенсии.

3.4. Ежегодно, в период выплат, после отражения на именном пенсионном счете участника дохода от размещения пенсионных резервов, Фонд по выбору участника в порядке, предусмотренном пенсионным договором, осуществляет:

3.4.1. дополнительную разовую выплату негосударственной пенсии в размере отраженного на именном пенсионном счете дохода от размещения пенсионных резервов;

3.4.2. перерасчет размера негосударственной пенсии участнику.

Новый размер негосударственной пенсии определяется Фондом в апреле текущего года путем деления средств, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату перерасчета, на оставшееся количество выплат в соответствии с периодом выплат, установленным при назначении участнику негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия в новом размере выплачивается с 1 мая текущего года.

3.5. При исчерпании средств на именном пенсионном счете участника до 1 мая текущего года, участнику дополнительно выплачивается в срок не позднее 1 мая текущего года:

- доход от размещения пенсионных резервов, начисленный по решению совета директоров Фонда по итогам года, предшествующего году, в котором произошло исчерпание средств на именном пенсионном счете участника;

- минимальный гарантированный доход, начисленный на средства, учтенные на именном пенсионном счете участника, за количество дней периода выплаты с начала года, в котором прекращается выплата негосударственной пенсии.

При исчерпании средств на именном пенсионном счете участника после 1 мая текущего года, последняя выплата негосударственной пенсии участнику осуществляется с учетом минимального гарантированного дохода, начисленного на средства, учтенные на именном пенсионном счете, за количество дней периода выплаты с начала года, в котором прекращается выплата негосударственной пенсии.

3.6. При поступлении от вкладчика пенсионных взносов в пользу участника в период выплат, Фонд осуществляет перерасчет размера негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику, либо по письменному заявлению вкладчика – увеличивает продолжительность выплаты участнику негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия в новом размере выплачивается участнику с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором поступил соответствующий пенсионный взнос от вкладчика, если иной срок не определен вкладчиком.

4. Порядок ведения пенсионных счетов определяется Разделом 11 настоящих Правил.

Пенсионная схема предусматривает учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников.

Статья 3.3. Пенсионная схема № 2. Пожизненная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат.

1. Порядок внесения пенсионных взносов.

Размер, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов определяются Разделом 6 настоящих Правил и устанавливаются пенсионным договором.

2. Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии определяется Разделом 9 настоящих Правил и пенсионным договором.

3. Порядок определения размера, продолжительности и периодичности выплаты негосударственной пенсии.

3.1. Размер негосударственной пенсии участнику назначается вкладчиком либо рассчитывается Фондом по поручению вкладчика в соответствии с условиями пенсионного договора.

При этом сумма средств, учтенных на солидарном пенсионном счете / именованном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии, должна быть не менее суммы, необходимой для обеспечения пожизненной выплаты негосударственной пенсии установленного вкладчиком размера.

3.2. При недостаточности средств, учтенных на солидарном пенсионном счете / именованном пенсионном счете участника, Фонд осуществляет назначение негосударственной пенсии в порядке, предусмотренном пенсионной схемой № 3 «Пожизненная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов», если пенсионным договором не предусмотрен иной порядок взаимодействия Фонда и вкладчика (направление вкладчику уведомления о необходимости уплаты дополнительного взноса, изменение вкладчиком установленного ранее размера негосударственной пенсии и т.д.).

3.3. При превышении средств, учтенных на именованном пенсионном счете участника на дату назначения пенсии, над суммой необходимой для обеспечения пожизненной выплаты негосударственной пенсии установленного вкладчиком размера, Фонд по выбору участника осуществляет:

- назначение негосударственной пенсии в порядке, предусмотренном пенсионной схемой № 3 «Пожизненная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов», либо

- при первой выплате негосударственной пенсии установленного вкладчиком размера осуществляет выплату участнику разницы между суммой, необходимой для обеспечения пожизненной выплаты негосударственной пенсии установленного вкладчиком размера и суммой средств, учтенных на именованном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии.

3.4. В период выплат размер негосударственной пенсии может быть увеличен в следующих случаях:

3.4.1. на основании решения совета директоров Фонда:

3.4.1.1. за счет дохода от размещения пенсионных резервов, учтенного на именных пенсионных счетах участников, и/или актуарного профицита, образовавшегося в результате изменения актуарных предположений Фонда;

3.4.1.2. размер увеличения негосударственной пенсии может быть установлен выше размера, обеспеченного доходом от размещения пенсионных резервов или актуарным профицитом, образовавшимся в результате изменения актуарных предположений Фонда, при условии приведения в течение месяца с даты, с которой установлен новый размер негосударственной пенсии, в соответствие резерва покрытия пенсионных обязательств Фонда обязательствам Фонда по выплате негосударственных пенсий в увеличенном размере. Источником пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств в этом случае является страховой резерв, при условии соблюдения Фондом требований к нормативному размеру страхового резерва, установленному Положением о страховом резерве Фонда и действующим законодательством Российской Федерации;

3.4.2. по решению вкладчика – как за счет средств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета, так и за счет внесения им дополнительных пенсионных взносов.

3.5. Негосударственная пенсия выплачивается участнику пожизненно, за исключением случая, предусмотренного пунктом 9.5.1 Раздела 9 настоящих Правил.

4. Порядок формирования резерва покрытия пенсионных обязательств, необходимого для обеспечения пожизненных выплат негосударственной пенсии установленного размера.

Размер резервов покрытия пенсионных обязательств, необходимых для обеспечения пожизненной выплаты негосударственной пенсии установленного размера, зависит от пола, возраста участника, размера назначенной пенсии, периодичности ее выплаты (1 раз в год, полгода, квартал, месяц), времени выплаты в периоде (пренумерандо – в начале периода, постнумерандо – в конце периода) и рассчитывается с применением таблиц смертности, действующих в Фонде на дату проведения расчета, минимальной нормы гарантированной доходности, установленной настоящими Правилами, по формулам актуарных расчетов, приведенным ниже.

Размер резервов покрытия пенсионных обязательств для немедленных выплат пожизненной пенсии в размере «Р» рублей в год пренумерандо (в начале периода) участнику возраста «х» лет определяется по формуле:

$$S = P \cdot \ddot{a}_x^{(m)}$$

где

S – резервы покрытия пенсионных обязательств,
 P - годовой размер негосударственной пенсии,
 x - возраст участника в годах,
 m - количество выплат пенсии в год,

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – немедленный пожизненный аннуитет пренумерандо с выплатами «m» раз в году, рассчитанный на основании таблиц смертности и минимальной нормы гарантированной доходности, определяемый по следующей формуле:

$$\ddot{a}_x^{(m)} = a_x + \frac{m+1}{2m}$$

где

$$a_x = \sum_{i=1}^{w-x} v^i \cdot \frac{l_{x+i}}{l_x}$$

v - дисконтный множитель по минимальной норме гарантированной доходности,

l_x - число доживающих до возраста «х» из таблицы смертности,
 w - предельный возраст дожития из таблицы смертности.

Размер резервов покрытия пенсионных обязательств для немедленных выплат пожизненной пенсии в размере «Р» рублей в год постнумерандо (в конце периода) участнику возраста «х» лет определяется по формуле:

$$S = P \cdot a_x^{(m)}$$

где

S – резервы покрытия пенсионных обязательств,
 P – годовой размер негосударственной пенсии,
 x - возраст участника в годах,
 m – количество выплат пенсии в год,
 $a_x^{(m)}$ – немедленный пожизненный аннуитет постнумерандо с выплатами « m » раз в году, рассчитанный на основании таблиц смертности и минимальной нормы доходности, определяемый по следующей формуле:

$$a_x^{(m)} = a_x + \frac{m-1}{2m}$$

где

$$a_x = \sum_{i=1}^{w-x} v^i \cdot \frac{l_{x+i}}{l_x}$$

v - дисконтный множитель по минимальной норме гарантированной доходности,
 l_x - число доживающих до возраста «х» из таблицы смертности,
 w - предельный возраст дожития из таблицы смертности.

Размер резервов покрытия пенсионных обязательств для выплат отложенных пожизненных пенсий в размере «Р» рублей в год пренумерандо участнику возраста «х» лет определяется по следующим формулам:

$$S = P \cdot {}_{n-x|}a_x^{(m)}$$

где

S – резервы покрытия пенсионных обязательств,
 P – годовой размер негосударственной пенсии,
 m - количество выплат пенсии в год,

${}_{n-x|}a_x^{(m)}$ – отложенный пожизненный аннуитет пренумерандо с выплатами « m » раз в году, отложенными на количество лет от возраста участника «х» до установленного действующим законодательством Российской Федерации пенсионного возраста « n » лет, определяемый по следующей формуле:

$${}_{n-x|}a_x^{(m)} = {}_{n-x|}a_x - \frac{m-1}{2m} \cdot v^{n-x} \cdot \frac{l_n}{l_x}$$

где

$${}_{n-x|}\ddot{a}_x = {}_{n-x|}a_x + v^{n-x} * \frac{l_n}{l_x}$$

v - дисконтный множитель по минимальной норме гарантированной доходности,
 l_x – число доживающих до возраста « x » из таблицы смертности.

Размер резервов покрытия пенсионных обязательств для выплат отложенных пожизненных пенсий в размере « P » рублей в год постнумерандо участнику возраста « x » лет определяется по следующим формулам:

$$S = P * {}_{n-x|}a_x^{(m)}$$

где

S – резервы покрытия пенсионных обязательств,

P – годовой размер негосударственной пенсии,

m – количество выплат пенсии в год,

${}_{n-x|}a_x^{(m)}$ – отложенный пожизненный аннуитет постнумерандо с выплатами « m » раз в году, отложенными на количество лет от возраста участника « x » до установленного действующим законодательством Российской Федерации пенсионного возраста « n » лет, определяемый по следующей формуле:

$${}_{n-x|}a_x^{(m)} = {}_{n-x|}a_x + \frac{m-1}{2m} * v^n * \frac{l_{x+n}}{l_x}$$

где

$${}_{n-x|}a_x = \sum_{i=1}^{w-x} \frac{l_{n+i}}{l_x} * v^{n-x+i}$$

v - дисконтный множитель по минимальной норме гарантированной доходности,
 l_x - число доживающих до возраста « x » из таблицы смертности,
 w - предельный возраст дожития из таблицы смертности.

В случае несоответствия (недостаточности) в период выплат резервов покрытия пенсионных обязательств, необходимых для обеспечения пожизненных выплат пенсии установленного размера, а именно: в случае, когда сумма резервов покрытия пенсионных обязательств, отраженная на именном пенсионном счете меньше суммы, необходимой для обеспечения пожизненных выплат, Фонд приводит в соответствие размер резервов покрытия пенсионных обязательств, в том числе за счет средств страхового резерва в порядке, установленном Фондом для использования страхового резерва.

5. Порядок ведения пенсионных счетов определяется Разделом 11 настоящих Правил.

Пенсионная схема предусматривает учет пенсионных взносов на солидарном пенсионном счете (при заключении вкладчиком - юридическим лицом пенсионного договора в пользу двух и более участников) или именном пенсионном счете участника (при заключении вкладчиком - юридическим лицом пенсионного договора в пользу одного участника или вкладчиком - физическим лицом пенсионного договора в пользу одного и более участников).

Статья 3.4. Пенсионная схема №3. Пожизненная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов.

1. Порядок внесения пенсионных взносов.

Размер, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов определяются Разделом 6 настоящих Правил и устанавливаются пенсионным договором.

2. Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии определяются Разделом 9 настоящих Правил и пенсионным договором.

3. Порядок определения размера, продолжительности и периодичности выплаты негосударственной пенсии.

3.1. Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов, исходя из величины пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии (за исключением пункта 3.1.1 Статьи 3.4 Раздела 3 настоящих Правил), зависит от пола, возраста участника, периодичности выплат пенсии (1 раз в год, полгода, квартал, месяц), времени выплат в периоде (пренумерандо – в начале периода, постнумерандо – в конце периода). Размер пенсий рассчитывается с применением таблиц смертности, действующих в Фонде на дату проведения расчета, и минимальной нормы гарантированной доходности, установленной настоящими Правилами по актуарным формулам, приведенным ниже.

3.1.1. Пенсионным договором может быть предусмотрено право участника получить первую выплату негосударственной пенсии в размере, установленном вкладчиком в пенсионном договоре в процентах от суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии. При этом, размер негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику в дальнейшем, определяется на основании актуарных расчетов, исходя из величины пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии, за вычетом суммы первой выплаты негосударственной пенсии, и не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии. Если размер негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику в дальнейшем, окажется ниже минимального размера негосударственной пенсии, Фонд вправе соразмерно уменьшить размер первой выплаты негосударственной пенсии.

3.2. Годовой размер негосударственной пожизненной пенсии, выплачиваемой пренумерандо 1 раз в месяц, (квартал, год, полгода) Участнику возраста «х» лет определяется по формуле:

$$P = S / \ddot{a}_x^{(m)}$$

где

P - размер негосударственной пенсии,

m - количество выплат в году,

x - возраст участника в годах,

S - сумма пенсионных резервов, отраженная на ИПС участника на дату расчета;

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – немедленный пожизненный аннуитет пренумерандо с выплатами «m» раз в году, рассчитанный на основании таблиц смертности и минимальной нормы гарантированной доходности, определяемый по следующей формуле:

$$\ddot{a}_x^{(m)} = a_x + \frac{m + 1}{2m}$$

где

$$a_x = \sum_{i=1}^{w-x} v^i \cdot \frac{l_{x+i}}{l_x}$$

v - дисконтный множитель по минимальной норме гарантированной доходности,
 l_x - число доживающих до возраста « x » из таблицы смертности,
 w - предельный возраст дожития из таблицы смертности.

Годовой размер негосударственной пожизненной пенсии, выплачиваемой постнумерандо 1 раз в месяц, (квартал, год) участнику возраста « x » лет определяется по формуле:

$$P = S / a_x^{(m)}$$

где

P – размер негосударственной пенсии,

m – количество выплат в году,

x – возраст участника в годах,

S – сумма пенсионных резервов, отраженная на ИПС участника на дату расчета;

$a_x^{(m)}$ – немедленный пожизненный аннуитет постнумерандо с выплатами « m » раз в году, рассчитанный на основании таблиц смертности, предстоящей продолжительности жизни и минимальной нормы гарантированной доходности, определяемой по следующей формуле:

$$a_x^{(m)} = a_x + \frac{m-1}{2m}$$

где

$$a_x = \sum_{i=1}^{w-x} v^i \cdot \frac{l_{x+i}}{l_x}$$

v - дисконтный множитель по минимальной норме гарантированной доходности,
 l_x - число доживающих до возраста « x » из таблицы смертности,
 w - предельный возраст дожития из таблицы смертности.

3.3. В период выплат размер негосударственной пенсии может быть увеличен в следующих случаях:

3.3.1. на основании решения совета директоров Фонда:

3.3.1.1. за счет дохода от размещения пенсионных резервов, учтенного на именных пенсионных счетах участников, и/или актуарного профицита, образовавшегося в результате изменения актуарных предположений Фонда;

3.3.1.2. размер увеличения негосударственной пенсии может быть установлен выше размера, обеспеченного доходом от размещения пенсионных резервов или

актуарным профицитом, образовавшемся в результате изменения актуарных предположений Фонда, при условии приведения в течение месяца с даты, с которой установлен новый размер негосударственной пенсии, в соответствие резерва покрытия пенсионных обязательств Фонда обязательствам Фонда по выплате негосударственных пенсий в увеличенном размере. Источником пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств в этом случае является страховой резерв, при условии соблюдения Фондом требований к нормативному размеру страхового резерва, установленному положением о страховом резерве Фонда и действующим законодательством Российской Федерации;

3.3.2. по решению вкладчика – за счет внесения им дополнительных пенсионных взносов.

3.4. Негосударственная пенсия выплачивается участнику пожизненно, за исключением случая, предусмотренного пунктом 9.5.1 раздела 9 настоящих Правил.

4. Порядок ведения пенсионных счетов определяется Разделом 11 настоящих Правил.

Пенсионная схема предусматривает учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников.

Статья 3.5. Пенсионная схема №4. Срочная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат.

1. Порядок внесения пенсионных взносов.

Размер, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов определяются Разделом 6 настоящих Правил и устанавливаются пенсионным договором.

2. Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии определяются Разделом 9 настоящих Правил и пенсионным договором.

3. Порядок определения размера, продолжительности и периодичности выплаты негосударственной пенсии.

3.1. Размер негосударственной пенсии участнику назначается вкладчиком либо рассчитывается Фондом по поручению вкладчика в соответствии с условиями пенсионного договора.

При этом сумма средств, учтенных на солидарном пенсионном счете / именованном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии, должна быть не менее суммы, необходимой для обеспечения выплаты негосударственной пенсии установленного вкладчиком размера, в течение установленного вкладчиком срока.

3.1.1. При недостаточности средств, учтенных на солидарном пенсионном счете / именованном пенсионном счете участника, Фонд, по выбору участника, либо соразмерно сокращает продолжительность выплаты негосударственной пенсии, либо осуществляет назначение негосударственной пенсии в порядке, предусмотренном пенсионной схемой № 1 «Срочная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов», если пенсионным договором не предусмотрен иной порядок взаимодействия Фонда и вкладчика (направление вкладчику уведомления о необходимости уплаты дополнительного взноса, изменение вкладчиком установленного ранее размера негосударственной пенсии и т.д.).

3.1.2. При превышении средств, учтенных на именованном пенсионном счете участника на дату назначения пенсии, над суммой необходимой для обеспечения выплаты негосударственной пенсии установленного вкладчиком размера, в течение установленного вкладчиком срока, Фонд по выбору участника:

- соразмерно увеличивает продолжительность выплаты негосударственной пенсии, либо

- осуществляет назначение негосударственной пенсии в порядке, предусмотренном пенсионной схемой № 1 «Срочная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов», либо

- при первой выплате негосударственной пенсии установленного вкладчиком размера осуществляет выплату участнику разницы между суммой, необходимой для обеспечения выплаты негосударственной пенсии установленного вкладчиком размера, в течение установленного вкладчиком срока, и суммой средств, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии.

3.2. Минимальный период выплаты негосударственной пенсии не может быть менее 5 (Пяти) лет, за исключением случаев утраты участником пенсионных оснований, установленных действующим законодательством Российской Федерации, и/или дополнительных оснований, предусмотренных пенсионным договором.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается вкладчиком в пенсионном договоре, за исключением случая, предусмотренного пунктом 9.5.1 Раздела 9 настоящих Правил.

Пенсионным договором может быть предусмотрено право участника при назначении негосударственной пенсии изменить продолжительность её выплаты, но не менее установленного настоящим пунктом минимального периода.

3.3. Ежегодно, в период выплат, после отражения на именном пенсионном счете участника дохода от размещения пенсионных резервов, Фонд по выбору вкладчика или участника (если вкладчик в пенсионном договоре предоставил участнику право осуществить при назначении негосударственной пенсии такой выбор) осуществляет:

3.3.1. дополнительную разовую выплату негосударственной пенсии в размере отраженного на именном пенсионном счете дохода от размещения пенсионных резервов;

3.3.2. перерасчет размера негосударственной пенсии участнику.

Новый размер негосударственной пенсии определяется Фондом в апреле текущего года путем деления средств, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату перерасчета, на оставшееся количество выплат в соответствии с периодом выплат, установленным при назначении участнику негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия в новом размере выплачивается с 1 мая текущего года.

3.4. При исчерпании средств на именном пенсионном счете участника до 1 мая текущего года, участнику дополнительно выплачивается в срок не позднее 1 мая текущего года:

- доход от размещения пенсионных резервов, начисленный по решению совета директоров Фонда по итогам года, предшествующего году, в котором произошло исчерпание средств на именном пенсионном счете участника;

- минимальный гарантированный доход, начисленный на средства, учтенные на именном пенсионном счете участника, за количество дней периода выплаты с начала года, в котором прекращается выплата негосударственной пенсии.

При исчерпании средств на именном пенсионном счете участника после 1 мая текущего года, последняя выплата негосударственной пенсии участнику осуществляется с учетом минимального гарантированного дохода, начисленного на средства, учтенные на именном пенсионном счете, за количество дней периода выплаты с начала года, в котором прекращается выплата негосударственной пенсии.

3.5. При поступлении от вкладчика пенсионных взносов в пользу участника в период выплат, Фонд осуществляет перерасчет размера негосударственной пенсии,

выплачиваемой участнику, либо по письменному заявлению вкладчика – увеличивает продолжительность выплаты участнику негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия в новом размере выплачивается участнику с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором поступил соответствующий пенсионный взнос от вкладчика, если иной срок не определен вкладчиком.

4. Порядок ведения пенсионных счетов определяется Разделом 11 настоящих Правил.

Пенсионная схема предусматривает учет пенсионных взносов на солидарном пенсионном счете (при заключении вкладчиком - юридическим лицом пенсионного договора в пользу двух и более участников) или именном пенсионном счете участника (при заключении вкладчиком - юридическим лицом пенсионного договора в пользу одного участника или вкладчиком - физическим лицом пенсионного договора в пользу одного и более участников).

Статья 3.6. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

1. Обязательства Фонда по пенсионной схеме складываются из современной стоимости пенсионных обязательств перед участником(ками) (U) и современной стоимости обязательств перед вкладчиком(ками) (V):

$$O_{сх} = \sum_{i=1}^m U_i + \sum_{i=1}^n V_i,$$

где

$O_{сх}$ – современная стоимость обязательств Фонда по пенсионной схеме;

m – количество участников по данной схеме;

n – количество вкладчиков по данной схеме;

U_i – современная стоимость пенсионных обязательств, рассчитанная для i -го участника;

V_i - современная стоимость обязательств, рассчитанная для i -го вкладчика.

2. Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед участником(ками) по срочной пенсионной схеме равна сумме пенсионных резервов, отраженных на всех именных пенсионных счетах участников, открытых в рамках пенсионной схемы на дату расчета современной стоимости обязательств Фонда, и минимального гарантированного дохода за количество дней периода с начала года, за который проводится оценивание, до даты расчета, включая обе даты:

$$U = \sum_{i=1}^n (S_i + D_i),$$

где

U – современная стоимость пенсионных обязательств перед участниками;

n – количество именных пенсионных счетов участников, открытых в рамках пенсионной схемы на дату расчета;

S_i – сумма средств, отраженная на i -ом именном пенсионном счете участника на дату расчета;

D_i – минимальный гарантированный доход, начисленный на сумму пенсионных резервов, отраженных на i -ом именном пенсионном счете участника, за количество дней периода с начала года, за который проводится оценивание, до даты расчета, включая обе даты.

3. Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед участником(ками) по пожизненной пенсионной схеме с установленными размерами пенсионных выплат равна сумме современных стоимостей пенсионных обязательств перед каждым участником пенсионной схемы, рассчитанных, исходя из размера установленной пенсии, пола и возраста участника, нормы доходности и таблицы смертности, определяемыми актуарными предположениями Фонда на дату расчета.

Пенсионные обязательства перед участником на дату расчета равны сумме средств пенсионного резерва, необходимой для обеспечения пожизненных выплат пенсии установленного размера, рассчитанной по актуарным формулам, приведенным в пункте 4 Статьи 3.3 Раздела 3 настоящих Правил с применением таблиц смертности и актуарной нормы доходности, определяемыми актуарными предположениями на дату расчета, утвержденными приказом Фонда, где:

v - дисконтный множитель по актуарной норме доходности,

l_x - число доживающих до возраста « x » из таблицы смертности, определяемой исходя из актуарных предположений.

4. Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед участником(ками) по пожизненной пенсионной схеме с установленными размерами пенсионных взносов равна сумме современных стоимостей пенсионных обязательств перед участниками, которым назначена негосударственная пенсия, и современных стоимостей пенсионных обязательств перед участниками, находящимися в накопительном периоде:

$$O_{сх} = O_1 + O_2$$

Современная стоимость пенсионных обязательств перед участниками, которым назначена негосударственная пенсия, равна сумме современных стоимостей пенсионных обязательств перед каждым таким участником, рассчитанных, исходя из размера негосударственной пенсии, пола, возраста участника, нормы доходности и таблицы смертности, определяемыми актуарными предположениями Фонда на дату расчета, утвержденными приказом Фонда:

$$O_1 = \sum_{i=1}^n S_i,$$

где

O_1 – современная стоимость пенсионных обязательств перед участниками, которым назначена негосударственная пенсия;

n – количество участников, которым назначена негосударственная пенсия;

S_i – современная стоимость пенсионных обязательств, рассчитанная для i -го участника:

$$S_i = P \cdot \ddot{a}_x^{(m)} \text{ – для пенсий, выплачиваемых } m \text{ раз в год в начале периода;}$$

$$S_i = P \cdot a_x^{(m)} \text{ – для пенсий, выплачиваемых } m \text{ раз в год в конце периода;}$$

где

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – немедленный пожизненный аннуитет пренумерандо с выплатой m раз в году;

$$\ddot{a}_x^{(m)} = a_x + \frac{m + 1}{2m}$$

где

$$a_x = \sum_{i=1}^{w-x} v^i \cdot \frac{l_{x+i}}{l_x}$$

v - дисконтный множитель по актуарной норме доходности;

l_x - число доживающих до возраста « x » из таблицы смертности,

w - предельный возраст дожития из таблицы смертности.

$a_x^{(m)}$ – немедленный пожизненный аннуитет постнумерандо с выплатой m раз в году;

$$a_x^{(m)} = a_x + \frac{m-1}{2m}$$

Современная стоимость пенсионных обязательств перед участниками, находящимися в накопительном периоде, равна сумме пенсионных резервов, отраженных на именных пенсионных счетах таких участников, и минимального гарантированного дохода за количество дней периода с начала года, за который проводится оценивание, до даты расчета, включая обе даты:

$$O2 = \sum_{i=1}^n (S_i + D_i),$$

где

$O2$ – современная стоимость пенсионных обязательств перед участниками, находящимися в накопительном периоде;

n – количество именных пенсионных счетов участников, находящихся в накопительном периоде, открытых в рамках пенсионной схемы на дату расчета;

S_i – сумма средств, отраженная на i -ом именованном пенсионном счете участника на дату расчета;

D_i – минимальный гарантированный доход, начисленный на сумму пенсионных резервов, отраженных на i -ом именованном пенсионном счете участника, за количество дней периода с начала года, за который проводится оценивание, до даты расчета, включая обе даты.

5. Современная стоимость обязательств Фонда перед вкладчиком(ками) равна сумме современных стоимостей обязательств перед каждым вкладчиком пенсионной схемы.

Современная стоимость обязательств Фонда перед вкладчиком равна сумме остатка пенсионных резервов на солидарном пенсионном счете на дату расчета и сумме минимального гарантированного дохода, начисленного на суммы пенсионных резервов, отраженных на солидарном счете, за количество дней нахождения каждого остатка на солидарном пенсионном счете в периоде с начала финансового года, за который производится расчет, до даты расчета, включая обе даты:

$$V = \sum_{i=1}^n (S_i + D_i),$$

где

V – современная стоимость обязательств Фонда перед вкладчиками;

n – количество солидарных пенсионных счетов, открытых в рамках пенсионной схемы на дату расчета;

S_i – сумма средств, отраженная на i -ом солидарном пенсионном счете на дату расчета;

D_i – минимальный гарантированный доход, начисленный на сумму пенсионных резервов, отраженных на i -ом солидарном пенсионном счете, за количество дней периода с начала года, за который проводится оценивание, до даты расчета, включая обе даты.

РАЗДЕЛ 4. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ

4.1. Обязательства Фонда перед вкладчиком возникают в момент заключения пенсионного договора между Фондом и вкладчиком.

Обязательства Фонда перед участником возникают в соответствии с условиями, предусмотренными пенсионным договором, при условии уплаты вкладчиком пенсионных взносов в пользу участника.

4.2. Размер пенсионных обязательств Фонда определяются как сумма современных стоимостей пенсионных обязательств по всем пенсионным договорам.

4.3. Нарушение вкладчиком предусмотренных пенсионным договором обязательств по уплате пенсионных взносов в части размера, периодичности и/или продолжительности уплаты пенсионных взносов, влечет за собой изменение размера пенсионных обязательств Фонда.

Обязательства вкладчика перед участниками прекращаются в момент уплаты вкладчиком пенсионных взносов, обеспечивающих выполнение Фондом своих обязательств по выплате участнику негосударственной пенсии. В период выплат вкладчик не несет ответственность за выплату участникам негосударственной пенсии.

4.4. Обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками, возникшие в силу заключенных пенсионных договоров, прекращаются:

- в случае их полного выполнения в соответствии с условиями пенсионных договоров;

- по окончании расчетов с вкладчиками, участниками или их правопреемниками в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и условиями пенсионных договоров, в случае расторжения пенсионных договоров, смерти вкладчика – физического лица, смерти участника, ликвидации вкладчика – юридического лица;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

4.6. В целях обеспечения защиты прав и интересов вкладчиков и участников, в том числе обеспечения гарантий исполнения Фондом своих обязательств:

4.6.1. Фонд не вправе:

- принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков или участников;

- совершать ряд сделок, предусматривающих имущественную ответственность Фонда (в том числе 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 и т.д.);

4.6.2. на средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками), вкладчиков, страхователей, 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;

4.6.3. Фонд создает страховой резерв, нормативный размер которого, а также порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России;

4.6.4. ежегодно осуществляется актуарное оценивание деятельности Фонда;

4.6.5. ежегодно по итогам финансового года проводится аудит;

4.6.6. Фонд вправе участвовать в создании и деятельности объединенных гарантийных фондов, обществах взаимного страхования, заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед его участниками.

4.7. Фонд освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по пенсионному договору, вследствие обстоятельств непреодолимой силы, под которыми понимаются любые чрезвычайные и непредотвратимые при данных обстоятельствах события природного, социального, техногенного характера, наступившие после заключения пенсионного договора, которые своим влиянием откладывают или препятствуют выполнению всего комплекса договорных обязательств или его части (например, стихийные бедствия, военные действия, принятие органами государственной власти нормативных и иных актов, препятствующих выполнению принятых обязательств и т.д.). При этом, срок выполнения Фондом своих обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действует обстоятельства непреодолимой силы и их последствия.

РАЗДЕЛ 5. ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕНСИОННОМ ДОГОВОРЕ

5.1. Общая характеристика пенсионного договора.

5.1.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение на основании договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных с вкладчиками юридическими и физическими лицами в пользу участников и пенсионных договоров, заключенных вкладчиками физическими лицами в свою пользу.

Пенсионный договор, заключенный с вкладчиком – юридическим лицом или вкладчиком – физическим лицом в пользу участника(ов), является договором в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является участник (участники).

Вкладчик вправе заключить с Фондом любое количество пенсионных договоров, предусматривающих выплату негосударственной пенсии по различным пенсионным схемам.

Условия пенсионных договоров, заключаемых Фондом с вкладчиками, не могут противоречить настоящим Правилам.

5.1.2. К правовым особенностям пенсионного договора относятся:

- исполнение обязательств по выплате негосударственной пенсии и/или выкупной суммы Фонд осуществляет участнику, в пользу которого заключен пенсионный договор с вкладчиком;

- исполнение Фондом обязательств перед участниками квалифицируется как встречное, то есть исполнимость обязательств Фонда обуславливается исполнением обязательств вкладчиком;

- исполнение встречных обязательств Фонда может быть приостановлено или прекращено в случае непредставления вкладчиком обусловленного договором исполнения. При этом исполнение обязательств Фонда перед участниками по выплате ранее назначенных и полностью фондируемых негосударственных пенсий продолжаются в полном объеме;

- участник, в пользу которого должно быть произведено исполнение, наделяется самостоятельным правом требования в отношении Фонда по выплате негосударственной пенсии и/или выкупной суммы.

5.2. Порядок заключения пенсионного договора.

5.2.1. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме и должен соответствовать обязательным для сторон требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.2. Пенсионный договор вступает в силу с момента его подписания сторонами, если иное не предусмотрено пенсионным договором, и действует без ограничения срока его действия либо в течение срока, предусмотренного сторонами.

5.3. Порядок внесения изменений и дополнений в пенсионный договор.

5.3.1. Изменения и дополнения в пенсионный договор вносятся по взаимному согласию сторон, путем оформления дополнительного соглашения к договору или путем подписания его в новой редакции, если иное не предусмотрено условиями пенсионного договора. Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью пенсионного договора.

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

5.4. Прекращение действия пенсионного договора.

5.4.1. Пенсионный договор прекращает свое действие:

- а) в случае полного, надлежащего выполнения Фондом принятых на себя обязательств;

- б) в случае расторжения пенсионного договора;

- в) в случае ликвидации Фонда;

- г) в случае ликвидации вкладчика - юридического лица в накопительный период, до назначения негосударственной пенсии первому участнику (если учет пенсионных взносов осуществляется на солидарном пенсионном счете);

- д) в связи со смертью вкладчика – физического лица, заключившего пенсионный договор в свою пользу;

- е) в связи с выплатой выкупной суммы участнику в случае, предусмотренном пунктом 9.5.1 Раздела 9 настоящих Правил;

- ж) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

5.5. Расторжение пенсионного договора.

5.5.1. Пенсионный договор может быть расторгнут в следующих случаях:

- а) по соглашению сторон;

- б) в одностороннем порядке по инициативе вкладчика в любое время;

- в) в одностороннем порядке по инициативе Фонда при возникновении обстоятельств непреодолимой силы либо при несогласии вкладчика (при неполучении ответа от вкладчика в течение 30 (тридцати) календарных дней) с изменением условий пенсионного договора, обусловленных изменением требований действующего законодательства Российской Федерации;

г) по решению суда;

д) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

5.5.2. Вкладчик, решивший расторгнуть пенсионный договор, должен письменно известить об этом Фонд не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

5.5.3. Изменение вкладчиком периодичности внесения пенсионных взносов или их полное прекращение не является основанием для расторжения пенсионного договора и влечет за собой только изменение размера пенсионных обязательств Фонда.

5.5.4. Требование о расторжении пенсионного договора в судебном порядке может быть заявлено стороной только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть пенсионный договор, либо при неполучении ответа в месячный срок.

5.6. Порядок расчета выкупной суммы.

5.6.1. В случаях, предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором, при прекращении действия пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику (его правопреемнику(ам) и/или участнику(ам) (его (их) правопреемнику(ам) выкупную сумму, либо по их поручению переводит данную выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в следующие сроки:

- не позднее 90 (девяносто) календарных дней, следующих за датой прекращения действия пенсионного договора, если иной срок не предусмотрен пенсионным договором;

- не позднее 90 (девяносто) календарных дней, следующих за датой обращения в Фонд правопреемника(ов) вкладчика и/или участника (при прекращении пенсионного договора в связи со смертью вкладчика / участника).

5.6.2. Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, вытекающие из расторгнутого пенсионного договора, перед участниками, которым на момент расторжения данного пенсионного договора назначена негосударственная пенсия, продолжают действовать до полного выполнения Фондом своих пенсионных обязательств.

5.6.3. Размер выкупной суммы складывается из пенсионных взносов, фактически распределенного дохода от размещения средств пенсионных резервов и минимального гарантированного дохода за количество дней периода с начала года, в котором прекращается действие пенсионного договора и рассчитывается размер выкупной суммы, по дату прекращения действия пенсионного договора включительно.

Размер выкупной суммы уменьшается на сумму произведенных выплат или сумму пенсионных резервов, отраженных на именных пенсионных счетах участников, которым назначена негосударственная пенсия.

Размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + D_{\text{факт}} + D_{\text{мин}} - S_{\text{вып}},$$

где

S вык – размер выкупной суммы;

S взн – сумма внесенных пенсионных взносов;

D факт – фактически распределенный доход от размещения средств пенсионных резервов;

D мин – минимальный гарантированный доход за количество дней периода с начала года, в котором прекращается действие пенсионного договора и рассчитывается размер выкупной суммы, по дату прекращения действия пенсионного договора включительно;

S вып – одна из следующих величин:

- сумма пенсионных резервов, отраженных на именных пенсионных счетах участников, которым назначена негосударственная пенсия (при учете пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников);
- сумма пенсионных резервов, переведенных с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета участников, которым назначена негосударственная пенсия (при учете пенсионных взносов на солидарном пенсионном счете).

5.6.4. Размер выкупной суммы, выплачиваемой правопреемнику(ам) вкладчика – физического лица или участника, складывается из пенсионных взносов, фактически распределенного дохода от размещения средств пенсионных резервов, минимального гарантированного дохода за количество дней периода с начала года, в котором Фондом получена информация о смерти лица, по дату получения указанной информации, и минимального гарантированного дохода за год, предшествующий году, в котором Фондом получена информация о смерти лица (если на дату получения Фондом указанной информации Фонд не осуществил распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов за прошлый год).

Размер выкупной суммы уменьшается на сумму произведенных выплат.

Размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + D_{\text{факт}} + D_{\text{мин}} + D_{\text{мин}^*} - S_{\text{вып}},$$

где

S вык – размер выкупной суммы;

S взн – сумма внесенных пенсионных взносов;

D факт – фактически распределенный доход от размещения пенсионных резервов;

D мин – минимальный гарантированный доход за количество дней периода с начала года, в котором Фондом получена информация о смерти лица, по дату получения указанной информации включительно;

D мин* - минимальный гарантированный доход за год, предшествующий году, в котором Фондом получена информация о смерти лица (если на дату получения Фондом указанной информации Фонд не осуществил распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов за прошлый год);

S вып – сумма произведенных выплат.

5.6.5. Расходы, связанные с выплатой выкупной суммы, несет получатель.

5.6.6. Выкупная сумма выплачивается денежными средствами в валюте Российской Федерации, путем перечисления денежных средств на банковский счет по указанному получателем реквизитам.

Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается.

5.6.7. Налогообложение при выплате / переводе выкупной суммы осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

РАЗДЕЛ 6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ

6.1. Пенсионные взносы уплачиваются исключительно денежными средствами в валюте Российской Федерации путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда.

Расходы, связанные с перечислением денежных средств в уплату пенсионных взносов, несет вкладчик.

6.2. Пенсионные взносы могут вноситься в любое время, одновременно или со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

6.3. Размер, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов определяются выбранной вкладчиком пенсионной схемой и устанавливаются в пенсионном договоре.

При этом, размер и продолжительность уплаты вкладчиком пенсионных взносов должны обеспечивать формирование суммы средств, достаточной для обеспечения выплаты участнику негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора.

6.4. В случае уплаты вкладчиком пенсионного взноса в пользу участника в период выплат, Фонд осуществляет увеличение размера или продолжительности выплаты негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора.

6.5. Часть пенсионного взноса, в размере, не превышающем 3 (три) процента от суммы пенсионного взноса, может быть направлена на формирование страхового резерва, если это предусмотрено пенсионным договором.

6.6. У участника не возникает иного права требования на пенсионные взносы, уплаченные вкладчиком, и на доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, кроме права на получение негосударственной пенсии и/или выкупной суммы в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором.

6.7. Если это предусмотрено пенсионным договором, часть пенсионного взноса, в размере, не превышающем 3 (три) процента от суммы пенсионного взноса, направляется на оплату услуг Фонда, в том числе на покрытие расходов, связанных с обслуживанием пенсионных счетов, открытых в рамках данного пенсионного договора.

РАЗДЕЛ 7. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

7.1. Назначение и состав пенсионных резервов.

7.1.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет пенсионных взносов, дохода от размещения пенсионных резервов, целевых поступлений, иного имущества, определяемого по решению совета директоров Фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Пенсионные резервы могут использоваться Фондом только по их целевому назначению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.1.2. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва, порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России и отражаются в Положении о страховом резерве, утверждаемом советом директоров Фонда.

Страховой резерв используется для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств.

7.2. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов.

7.2.1. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими Правилами, производится исключительно с целью их сохранения и прироста в интересах участников и вкладчиков и осуществляется на следующих принципах:

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

7.2.2. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов, направление и порядок размещения средств пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

7.2.3. Фонд самостоятельно размещает средства пенсионных резервов в объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

7.2.4. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую организацию, которая должна способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации обеспечить надлежащее управление переданными ей Фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

7.3. Порядок распределения дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.

7.3.1. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов в размере, не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

7.3.2. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направленный на пополнение средств пенсионных резервов в соответствии с пунктом 7.3.1 Раздела 7 настоящих Правил, за вычетом средств, направленных на формирование страхового резерва, отражается на пенсионных счетах.

7.3.3. Размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисляемого на пенсионный счет, зависит от:

- размера пенсионного взноса и даты его поступления на пенсионный счет;
- доходности размещения пенсионных резервов Фондом;
- размера списаний с пенсионного счета и даты списания.

7.3.4. Фонд отражает доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, не реже одного раза в год на пенсионных счетах не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным годом.

7.3.5. Фонд гарантирует для всех вкладчиков (участников) единый порядок и условия начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.

7.4. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления.

7.4.1. В целях размещения средств пенсионных резервов Фонд заключает договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов с управляющими компаниями, имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и соответствующими иным требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

7.4.2. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов заключается в простой письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и должен содержать обязательные условия, устанавливаемые Банком России.

7.4.3. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов могут быть изменены или расторгнуты по соглашению сторон, а также в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

7.5. Порядок заключения, изменения или прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария.

7.5.1. Фонд заключает договор об оказании услуг специализированного депозитария со специализированным депозитарием, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

7.5.2. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается в простой письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации на основе типовой формы, утверждаемой Банком России.

7.5.3. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут по соглашению сторон, а также в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

РАЗДЕЛ 8. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

8.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации пенсионными основаниями для получения негосударственной пенсии в пенсионных договорах являются:

8.1.1. достижение участником возраста для назначения страховой (трудовой) пенсии по старости на общих основаниях, предусмотренных законодательством РФ;

8.1.2. досрочное назначение страховой (трудовой) пенсии по старости;

8.1.3. назначение страховой (трудовой) пенсии по инвалидности;

8.1.4. назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством РФ;

8.1.5. иные основания, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

8.2. Дополнительные основания для назначения участнику негосударственной пенсии могут быть установлены пенсионным договором (истечение накопительного периода, достижение участником определенного возраста и т.д.)

РАЗДЕЛ 9. ПОРЯДОК НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

9.1. Фонд производит назначение негосударственной пенсии при одновременном выполнении следующих условий:

- уплата вкладчиком пенсионных взносов, обеспечивающих выполнение Фондом своих обязательств по выплате участнику негосударственной пенсии;
- наличие у участника одного из пенсионных оснований, установленных действующим законодательством Российской Федерации, и дополнительных оснований, предусмотренных пенсионным договором;
- предоставление участником Фонду документов, предусмотренных пенсионным договором;
- предоставление вкладчиком Фонду распоряжения о назначении участнику негосударственной пенсии, если иной порядок для назначения негосударственной пенсии не установлен пенсионным договором (при заключении пенсионного договора с вкладчиком – юридическим лицом).

При направлении участником в Фонд заявления о назначении негосударственной пенсии и копий документов, предусмотренных пенсионным договором, через уполномоченное лицо либо по почте, подпись участника, проставленная в заявлении, а также копии документов должны быть заверены в установленном законом порядке.

9.2. Участник вправе обратиться в Фонд за назначением негосударственной пенсии в любой момент после наступления у участника пенсионных оснований, установленных действующим законодательством Российской Федерации и дополнительных оснований, предусмотренных пенсионным договором.

9.3. Под назначением негосударственной пенсии понимается:

- заключение между участником и Фондом соглашения о пенсионных выплатах (при заключении пенсионного договора с вкладчиком, уплачивающим пенсионные взносы в пользу третьих лиц);
- предоставление вкладчиком заявления о назначении негосударственной пенсии (при заключении пенсионного договора с вкладчиком – физическим лицом, уплачивающим пенсионные взносы в свою пользу).

9.4. Выплата негосударственной пенсии осуществляется с месяца, следующего за месяцем назначения негосударственной пенсии.

9.4.1. При первой выплате пожизненной негосударственной пенсии, участнику выплачивается негосударственная пенсия за весь период с месяца, следующего за месяцем наступления у участника в совокупности одного из пенсионных оснований, установленных действующим законодательством Российской Федерации, и дополнительных оснований, предусмотренных пенсионным договором, заключенным в пользу данного участника, но не ранее месяца получения Фондом от вкладчика распоряжения о назначении участнику негосударственной пенсии в соответствии с пунктом 9.1 настоящих Правил либо заявления о назначении негосударственной пенсии в соответствии с пунктом 9.3 настоящих Правил.

9.5. Размер негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику, определяется в порядке, предусмотренном соответствующей пенсионной схемой.

Негосударственная пенсия рассчитывается в целых рублях.

При расчете размера негосударственной пенсии в рамках пожизненной пенсионной схемы, размер негосударственной пенсии округляется до целых рублей по правилам математики.

При расчете размера негосударственной пенсии в рамках срочной пенсионной схемы, размер негосударственной пенсии округляется до ближайшего меньшего целого.

9.5.1. Если при назначении негосударственной пенсии, её размер окажется ниже минимального размера негосударственной пенсии, Фонд производит выплату участнику выкупной суммы в размере средств, учтенных на именном пенсионном счете участника.

9.6. Периодичность выплат негосударственной пенсии устанавливается вкладчиком в пенсионном договоре и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

Пенсионным договором может быть предусмотрено право участника при назначении негосударственной пенсии изменить установленную вкладчиком в пенсионном договоре периодичность её выплаты.

9.7. Единовременная выплата пенсионных резервов, отраженных на именном пенсионном счете участника, не допускается, за исключением выплаты выкупной суммы в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и пенсионными договорами.

9.8. Негосударственная пенсия выплачивается денежными средствами в валюте Российской Федерации способом, определенным вкладчиком в пенсионном договоре.

9.9. Расходы, связанные с выплатой негосударственной пенсии, несет участник.

9.10. Налогообложение при выплате негосударственной пенсии осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.11. Фонд приостанавливает выплату участнику негосударственной пенсии в следующих случаях:

- утрата участником пенсионного основания, явившегося основанием для назначения негосударственной пенсии (например, истечение срока, на который установлена инвалидность, если на момент истечения указанного срока в Фонд не поступили документы, подтверждающие продление срока инвалидности или наступление у участника иного пенсионного основания);

- не предоставление участником реквизитов счета, на который Фонд должен осуществлять перечисление негосударственной пенсии, в том числе при смене участником указанного счета, а также в случае предоставления участником неправильных и/или неполных реквизитов указанного счета;

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

9.12. Фонд возобновляет выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за тем, в течение которого ему стало достоверно известно о прекращении обстоятельств, послуживших основанием для приостановления выплаты негосударственной пенсии. При этом во всех случаях, выплата негосударственной пенсии производится за весь период приостановления выплат, за исключением срока, в течение которого участником были утрачены пенсионные основания.

9.13. Фонд прекращает выплату негосударственной пенсии в следующих случаях:

- выполнение Фондом обязательств перед участником в полном объеме (по срочной пенсионной схеме);

- смерть участника.

При этом, последняя выплата производится за месяц, в течение которого участник умер; негосударственная пенсия выплачивается за целый месяц.

РАЗДЕЛ 10. ПРАВОПРЕЕМСТВО

10.1. В случае смерти вкладчика - физического лица, заключившего пенсионный договор в свою пользу, наступившей:

- в накопительный период – Фонд осуществляет выплату или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы правопреемнику(ам) вкладчика, определяемому(мым) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;

- в период выплат – Фонд осуществляет выплату или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы правопреемнику(ам) вкладчика, определяемому(мым) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации (по срочной пенсионной схеме) либо перевод пенсионных резервов, учитываемых на именном пенсионном счете, в страховой резерв Фонда (по пожизненной пенсионной схеме).

10.2. В случае смерти вкладчика – физического лица, заключившего пенсионный договор в пользу третьего(их) лиц(а), либо в случае ликвидации вкладчика – юридического лица, Фонд совершает следующие действия:

- при наступлении у участника пенсионных оснований осуществляет назначение ему негосударственной пенсии (если пенсионным договором предусмотрен учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах);

- продолжает осуществлять выплату негосударственной пенсии тем участникам, которым на дату смерти / ликвидации вкладчика назначена негосударственная пенсия.

- осуществляет перевод пенсионных резервов, учитываемых на солидарном пенсионном счете, в страховой резерв Фонда.

10.3. В случае смерти участника, наступившей:

- в накопительный период - Фонд по распоряжению вкладчика осуществляет закрытие именного пенсионного счета умершего участника и перераспределение средств, учтенных на закрываемом именном пенсионном счете, на другие именные пенсионные счета, открытые в рамках пенсионного договора либо, при отсутствии иных пенсионных счетов, осуществляет выплату или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд вкладчику выкупной суммы в связи с расторжением пенсионного договора по инициативе вкладчика (если учет пенсионных взносов осуществляется на именных пенсионных счетах участников), либо осуществляет возврат средств, учтенных на закрываемом именном пенсионном счете, на солидарный пенсионный счет (если учет пенсионных взносов осуществляется на солидарном пенсионном счете), если иное не предусмотрено пенсионным договором (например, выплата выкупной суммы правопреемнику(ам) умершего участника, определяемому(мым) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации);

- в период выплат – Фонд осуществляет выплату или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы правопреемнику(ам) участника, определяемому(мым) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, либо перевод средств, учитываемых на именном пенсионном счете участника, на солидарный пенсионный счет (по срочной пенсионной схеме) либо перевод пенсионных резервов, учитываемых на именном пенсионном счете участника, в страховой резерв Фонда (по пожизненной пенсионной схеме).

10.4. В случае не обращения правопреемника(ов) вкладчика или участника в Фонд с целью получить выкупную сумму в течение 3 лет с даты смерти вкладчика или участника, Фонд осуществляет перевод пенсионных резервов, учитываемых на именном пенсионном счете вкладчика / участника, в страховой резерв Фонда.

При последующем обращении правопреемника(ов) вкладчика или участника, Фонд осуществляет выплату выкупной суммы за счет страхового резерва Фонда.

РАЗДЕЛ 11. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ

11.1. В рамках пенсионных схем, предусмотренных настоящими Правилами, Фонд ведет следующие счета:

- именной пенсионный счет участника;
- солидарный пенсионный счет (при заключении вкладчиком – юридическим лицом пенсионного договора в пользу двух и более участников).

Выплата негосударственной пенсии осуществляется с именного пенсионного счета участника.

Пенсионные счета ведутся в электронной форме.

11.2. На именном пенсионном счете участника отражается поступление пенсионных взносов, поступление пенсионных резервов, переведенных с солидарного пенсионного счета, начисление дохода от размещения пенсионных резервов, начисление выплаты негосударственной пенсии и выкупной суммы.

Именной пенсионный счет содержит:

- дату открытия и индивидуальный номер;
- наименование вкладчика - юридического лица или фамилию, имя, отчество вкладчика - физического лица;
- фамилию, имя, отчество, пол, дату рождения участника;
- паспортные данные, адрес места регистрации / местожительства участника;
- дату и номер пенсионного договора;
- суммы и даты поступления пенсионных взносов;
- суммы и даты поступления пенсионных резервов с солидарного пенсионного счета;
- суммы и даты начисления дохода от размещения пенсионных резервов;
- размер негосударственной пенсии (при выплате);
- даты и суммы произведенных выплат негосударственной пенсии;
- сведения о выплате выкупной суммы;
- иные необходимые сведения.

11.3. На солидарном пенсионном счете отражается поступление пенсионных взносов, перевод пенсионных резервов на именные пенсионные счета участников, начисление дохода от размещения пенсионных резервов, начисление выплаты выкупной суммы.

Солидарный пенсионный счет содержит:

- дату открытия и индивидуальный номер;
- наименование вкладчика - юридического лица;
- дату и номер пенсионного договора;
- суммы и даты поступления пенсионных взносов;
- суммы и даты начисления дохода от размещения пенсионных резервов;
- сведения о выплате выкупной суммы;
- сведения о переводе пенсионных резервов на именные пенсионные счета участников;
- иные необходимые сведения.

11.4. Порядок ведения пенсионных счетов в рамках пенсионных схем с установленными размерами пенсионных взносов.

11.4.1. Учет пенсионных взносов осуществляется на именных пенсионных счетах участников.

Фонд открывает участнику именной пенсионный счет в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой поступления первого пенсионного взноса на

расчетный счет Фонда в пользу данного участника, при условии получения от вкладчика соответствующего поручения / распоряжения, содержащего учетные сведения на участника. Датой открытия именного пенсионного счета участника считается дата поступления первого пенсионного взноса в пользу данного участника на расчетный счет Фонда.

Отражение последующих пенсионных взносов осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой их поступления на расчетный счет Фонда. Датой отражения пенсионного взноса вкладчика на именном пенсионном счете участника считается дата поступления пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.

11.4.2. В рамках пенсионного договора, заключенного вкладчиком – юридическим лицом в пользу двух и более участников, Фонд открывает солидарный пенсионный счет в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой вступления в силу пенсионного договора.

11.4.3. Пенсионным договором может быть предусмотрен иной срок и порядок открытия пенсионных счетов.

11.4.4. Фонд закрывает именной пенсионный счет участника в связи с наступлением одного из следующих событий:

а) в накопительный период:

- расторжение пенсионного договора (после выплаты вкладчику или перевода по его указанию в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы);
- прекращение действия пенсионного договора в связи со смертью вкладчика – физического лица, заключившего пенсионный договор в свою пользу (после выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы правопреемнику(ам) вкладчика);
- получение Фондом письменного распоряжения вкладчика о закрытии именного пенсионного счета участника, не получившего права на назначение негосударственной пенсии в связи со смертью или по иным основаниям, предусмотренным пенсионным договором (после совершения действий, указанных вкладчиком в распоряжении или предусмотренных пенсионным договором – перераспределение средств, учтенных на закрываемом именном пенсионном счете, на другие именные пенсионные счета, открытые в рамках пенсионного договора, либо перевод указанных средств на солидарный пенсионный счет, либо выплата выкупной суммы правопреемнику(ам) умершего участника, определяемому(мым) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации);

б) в период выплат:

- выполнение Фондом своих обязательств перед участником в полном объеме (по срочной пенсионной схеме);
- смерть участника (после выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы правопреемнику(ам) участника либо после перевода средств, учтенных на закрываемом именном пенсионном счете участника, на солидарный пенсионный счет (по срочной пенсионной схеме), либо после перевода средств, учтенных на закрываемом именном пенсионном счете участника в страховой резерв Фонда (по пожизненной пенсионной схеме).

11.4.5. Фонд закрывает солидарный пенсионный счет в связи с наступлением одного из следующих событий:

- расторжение пенсионного договора (после выплаты вкладчику или перевода по его указанию в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы);
- ликвидация вкладчика – юридического лица, заключившего пенсионный договор в пользу двух и более участников (после перераспределения в равном размере средств, учтенных на солидарном пенсионном счете, на именные пенсионные счета участников, открытые в рамках пенсионного договора, либо при отсутствии именных пенсионных счетов участников – после перевода средств в страховой резерв Фонда).

11.5. Порядок ведения пенсионных счетов в рамках пенсионных схем с установленными размерами пенсионных выплат.

11.5.1. Учет пенсионных взносов, уплачиваемых вкладчиком – физическим лицом в пользу одного или нескольких участников, осуществляется на именных пенсионных счетах участников.

Учет пенсионных взносов, уплачиваемых вкладчиком – юридическим лицом в рамках пенсионного договора, заключенного в пользу одного участника, осуществляется на именном пенсионном счете участника.

Фонд открывает участнику именной пенсионный счет в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда в пользу данного участника, при условии получения от вкладчика соответствующего поручения / распоряжения, содержащего учетные сведения на участника. Датой открытия именного пенсионного счета участника считается дата поступления первого пенсионного взноса в пользу данного участника на расчетный счет Фонда.

Отражение последующих пенсионных взносов осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой их поступления на расчетный счет Фонда. Датой отражения пенсионного взноса вкладчика на именном пенсионном счете участника считается дата поступления пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.

11.5.2. Учет пенсионных взносов, уплачиваемых вкладчиком – юридическим лицом в рамках пенсионного договора, заключенного в пользу двух и более участников, осуществляется на солидарном пенсионном счете.

Фонд открывает солидарный пенсионный счет в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда. Датой открытия солидарного пенсионного счета считается дата поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.

Отражение последующих пенсионных взносов осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой их поступления на расчетный счет Фонда. Датой отражения пенсионного взноса вкладчика на солидарном пенсионном счете считается дата поступления пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.

11.5.2.1. При наступлении у участника пенсионных оснований, вкладчик направляет в Фонд распоряжение о назначении участнику негосударственной пенсии, содержащее учетные сведения участника. Фонд открывает участнику именной пенсионный счет в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой получения соответствующего распоряжения (учетных сведений участника) от вкладчика, при условии наличия на солидарном пенсионном счете средств, необходимых Фонду для формирования пенсионных резервов, обеспечивающих выплату участнику негосударственной пенсии.

Для осуществления выплаты участнику негосударственной пенсии, пенсионные резервы переводятся с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет участника.

11.5.3. Пенсионным договором может быть предусмотрен иной срок и порядок открытия именных пенсионных счетов.

11.5.4. Фонд закрывает именной пенсионный счет участника в связи с наступлением одного из следующих событий:

а) в накопительный период:

- расторжение пенсионного договора (после выплаты вкладчику или перевода по его указанию в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы);
- прекращение действия пенсионного договора в связи со смертью вкладчика – физического лица, заключившего пенсионный договор в свою пользу (после выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы правопреемнику(ам) вкладчика);
- получение Фондом письменного распоряжения вкладчика о закрытии именного пенсионного счета участника, не получившего права на назначение негосударственной пенсии в связи со смертью или по иным основаниям, предусмотренным пенсионным договором (после перевода средств, учтенных на закрываемом именном пенсионном счете участника, на солидарный пенсионный счет);

б) в период выплат:

- выполнение Фондом своих обязательств перед участником в полном объеме (по срочной пенсионной схеме);
- смерть участника (после выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы правопреемнику(ам) участника либо после перевода средств, учтенных на закрываемом именном пенсионном счете участника, на солидарный пенсионный счет (по срочной пенсионной схеме), либо после перевода средств, учтенных на закрываемом именном пенсионном счете участника в страховой резерв Фонда (по пожизненной пенсионной схеме).

11.5.5. Фонд закрывает солидарный пенсионный счет в связи с наступлением одного из следующих событий:

- расторжение пенсионного договора (после выплаты вкладчику или перевода по его указанию в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы);
- ликвидация вкладчика – юридического лица, заключившего пенсионный договор в пользу двух и более участников (после открытия именных пенсионных счетов участников, в пользу которых вкладчиком подано распоряжение о назначении негосударственной пенсии, и перераспределения средств, учтенных на солидарном пенсионном счете, на данные именные пенсионные счета участников, либо при отсутствии распоряжения вкладчика – после перевода средств в страховой резерв Фонда).

11.5.6. Пенсионный счет может быть закрыт при условии выплаты / перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы вкладчику или его правопреемнику(ам) или правопреемнику(ам) участника в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, либо при условии перевода пенсионных резервов, учитываемых на закрываемом пенсионном счете, на другой пенсионный счет либо в страховой резерв Фонда.

РАЗДЕЛ 12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

12.1. Вкладчик имеет 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 действия Фонда в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- 12.1.3. при заключении пенсионного договора выбрать пенсионную схему, предусмотренную настоящими Правилами;
- 12.1.4. в накопительный период до назначения негосударственной пенсии изменить пенсионную схему;
- 12.1.5. в накопительный период изменять и/или дополнять список участников, в пользу которых он уплачивает пенсионные взносы;
- 12.1.6. получать информацию о состоянии пенсионных счетов в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
- 12.1.7. устанавливать размер негосударственной пенсии участнику (если это предусмотрено условиями пенсионной схемы и пенсионного договора);
- 12.1.8. получать от сотрудников Фонда консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;
- 12.1.9. расторгнуть пенсионный договор и требовать от Фонда выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы – в порядке, предусмотренном условиями настоящих Правил и пенсионного договора.

12.2. Вкладчик обязан:

- 12.2.1. соблюдать настоящие Правила в течение всего срока действия пенсионного договора;
- 12.2.2. уплачивать пенсионные взносы, целевые поступления исключительно денежными средствами в валюте Российской Федерации в порядке и размерах, предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором;
- 12.2.3. своевременно предоставлять Фонду информацию, необходимую для открытия и ведения пенсионных счетов участников, в том числе информацию об изменении фамилии, имени, отчества, места жительства и других учетных сведений участников;
- 12.2.4. в письменном виде уведомить Фонд о намерении изменить пенсионную схему в накопительный период;
- 12.2.5. в письменном виде уведомить Фонд о намерении уменьшить или увеличить размер взносов, прекратить или приостановить их уплату не менее чем за тридцать дней до даты уплаты следующего взноса по договору (при заключении пенсионного договора с вкладчиком – юридическим лицом);
- 12.2.6. в письменном виде уведомить Фонд о намерении досрочного расторжения пенсионного договора не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения договора;
- 12.2.7. при наступлении у участника пенсионных оснований, предусмотренных настоящими Правилами и условиями пенсионного договора, обеспечить обращение участника в Фонд для назначения негосударственной пенсии;
- 12.2.8. не предоставлять третьим лицам сведения о деятельности Фонда, имеющие конфиденциальный характер.

12.3. Участник имеет право:

- 12.3.1. требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора;
- 12.3.2. получать негосударственную пенсию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионных

оснований, установленных действующим законодательством Российской Федерации и дополнительных оснований, предусмотренных пенсионным договором;

12.3.3. требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора;

12.3.4. требовать выплаты либо перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора;

12.3.5. получать от Фонда информацию о состоянии своего именного пенсионного счета в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;

12.3.6. получать от сотрудников Фонда консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;

12.3.7. обжаловать действия руководящих органов и должностных лиц Фонда, нарушающие договорные обязательства Фонда или не соответствующие его Уставу и настоящим Правилам, в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

12.4. Участник обязан:

12.4.1. соблюдать настоящие Правила в течение всего периода выплат;

12.4.2. в целях реализации своего права на негосударственное пенсионное обеспечение в любое время после наступления пенсионных оснований, установленных действующим законодательством Российской Федерации, и дополнительных оснований, предусмотренных пенсионным договором, обратиться в Фонд для назначения негосударственной пенсии в порядке, установленном настоящими Правилами;

12.4.3. в период пенсионных выплат в случае изменения паспортных данных, места жительства, реквизитов счета, других учетных сведений участника письменно в кратчайшие сроки либо иным способом уведомить Фонд;

12.4.4. при получении негосударственной пенсии по пенсионным схемам №№ 2 и 3 ежегодно направлять в Фонд оригинал справки о регистрации по месту жительства (пребывания) или другой документ, подтверждающий факт нахождения в живых.

РАЗДЕЛ 13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА

13.1. Фонд обязан:

13.1.1. осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

13.1.2. знакомить вкладчиков и участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями, путем размещения текста настоящих Правил (текста изменений или дополнений) в специально отведенных для информирования вкладчиков и участников местах, расположенных в помещениях Фонда, либо иным способом, в том числе на официальном сайте Фонда по адресу: www.npf-sng.ru;

13.1.3. в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и условиями пенсионного договора:

- в соответствии с правилами формирования, учета и исполнения обязательств перед вкладчиками и участниками, установленными Банком России, осуществлять учет сведений о вкладчиках и участниках, а также учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов;

- осуществлять учет пенсионных резервов и выплаченных негосударственных пенсий отдельно по каждому виду пенсионных схем;

- выплачивать участникам негосударственные пенсии в соответствии с выбранным вкладчиком видом пенсионной схемы;
- при прекращении действия пенсионного договора выплатить или перевести в другой негосударственный пенсионный фонд выкупную сумму;
- начислять на пенсионные счета доход от размещения пенсионных резервов в размере не ниже минимального гарантированного дохода, установленного настоящими Правилами;

- предоставлять вкладчику / участнику информацию о состоянии пенсионных счетов в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

13.1.4. по письменному запросу вкладчика, участника представлять интересующую информацию об управляющей компании и депозитарии, за исключением информации, носящей коммерческий и конфиденциальный характер;

13.1.5. представлять в контролирующие органы отчетность в установленные сроки и по установленной форме;

13.1.6. в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке формировать и использовать страховой резерв;

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

13.1.8. ежегодно по итогам финансового года проводить:

- аудит;
- актуарное оценивание результатов деятельности Фонда;

13.1.9. обеспечивать сохранность учетных дел, открытых на каждого участника Фонда, в течение 5 (пяти) лет с даты окончания исполнения Фондом своих обязательств;

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

13.1.11. информировать вкладчиков об изменении места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов Фонда в течение 30 (тридцати) календарных дней;

13.1.12. выполняет иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

13.2. Фонд имеет право:

13.2.1. самостоятельно определять депозитарии, управляющие компании, актуариев и аудиторов, осуществляющих сотрудничество с Фондом;

13.2.2. осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании;

13.2.3. увеличивать размеры негосударственных пенсий в порядке, установленном пенсионными схемами;

13.2.4. при выплатах негосударственных пенсий (выкупных сумм) производить удержание установленных действующим законодательством Российской Федерации налогов, а также расходов по переводу указанных средств на банковский счет участника (вкладчика);

13.2.5. проверять полученную от вкладчиков информацию об участниках и требовать предоставления недостающей информации;

13.2.6. принимать от вкладчиков целевые поступления;

13.2.7. при нарушении вкладчиком условий пенсионного договора в части размера и сроков перечисления пенсионных взносов приостанавливать назначение пенсий участникам, получающим право на пенсионные выплаты в соответствии с распоряжением вкладчика, до момента устранения указанных нарушений;

13.2.8. в случае если выплата негосударственной пенсии приостановлена в течение 5 (пяти) лет, закрыть именной пенсионный счет участника и зачислить

средства пенсионных резервов, отраженных на указанном пенсионном счете, в страховой резерв;

13.2.9. пенсионные резервы, учитываемые на именованном пенсионном счете вкладчика / участника, не востребованные его правопреемником(ами) в течение 3 (трех) лет с даты смерти вкладчика / участника, подлежат направлению в страховой резерв Фонда;

13.2.10. приостанавливать исполнение обязательств в соответствии с настоящими Правилами.

РАЗДЕЛ 14. ОПЛАТА УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

14.1. Фонд вправе направлять в состав собственных средств Фонда не более 15 (пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

14.2. Размеры оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария устанавливаются договорами доверительного управления средствами пенсионных резервов и договором об оказании услуг специализированного депозитария с учетом ограничений, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации. Оплата производится за счет дохода от размещения пенсионных резервов.

14.3. Фонд вправе направлять в состав собственных средств Фонда часть пенсионных взносов в случаях, предусмотренных пунктом 6.7. Раздела 6 настоящих Правил.

РАЗДЕЛ 15. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА

15.1. Конфиденциальные сведения Фонда.

15.1.1. Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников участников, а также организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, и в других предусмотренных федеральными законами случаях 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 (переводе) выкупных сумм.

15.1.2. Обязанности и права Фонда, связанные с обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных, распространяется на организации, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов.

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

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

15.3. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации о заключенных договорах с управляющими компаниями и специализированным депозитарием.

15.3.1. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии ежегодно публикуются Фондом в составе информации, подлежащей обязательному опубликованию в средствах массовой информации, и отражается на сайте Фонда в сети Интернет.

15.3.2. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии может быть предоставлена также вкладчикам и (или) участникам по их просьбе в письменном виде.

15.4. Порядок уведомления Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в Правила Фонда.

15.4.1. В случае внесения изменений и дополнений в Правила Фонда не позднее, чем через 30 дней с даты регистрации изменений Банком России, Фонд уведомляет вкладчиков и участников Фонда, путем опубликования соответствующей информации в средствах массовой информации со ссылкой на информационный ресурс, на котором будет обеспечен доступ к тексту изменений и дополнений в Правила.

РАЗДЕЛ 16. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА

16.1. Внесение изменений и (или) дополнений в Правила Фонда входит в исключительную компетенцию совета директоров Фонда.

16.2. Все изменения и (или) дополнения в Правила Фонда вступают в силу с момента их регистрации в установленном порядке Банком России.

16.3. Изменения и (или) дополнения, вносимые в Правила Фонда, могут быть представлены как в виде постатейных изменений, так и в виде новой редакции Правил Фонда.

16.4. Изменения и (или) дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры, за исключением случаев изменения пенсионного законодательства Российской Федерации. 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 17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

17.1. Вопросы налогообложения, возникающие в процессе реализации пенсионных договоров, решаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

17.2. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил между Фондом, вкладчиком и участником, решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

17.3. Споры и разногласия между вкладчиком и участником к компетенции Фонда не относятся и решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

17.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими Правилами и пенсионными договорами, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.