

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО
ЗАРЕГИСТРАЦИИ И
ИНФОРМАЦИОННЫХ
ТЕХНОЛОГИЙ
Дата: 21.04.2009
Исх. № 37/2-Н
Заместитель
Директора



Утверждены Советом

Негосударственного пенсионного фонда

«Пенсионный фонд Банка внешней торговли»
Протокол № 3 от 21 апреля 2009 года

Председатель Совета Фонда
И.Ю. Горюнов



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
«ПЕНСИОННЫЙ ФОНД БАНКА ВНЕШНЕЙ ТОРГОВЛИ»

г. Москва
2009 г.

ФСОП России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ
№ 37 - 446/46
04.06.2009

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Перечень пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание.....	4
Схема №1. Схема с установленными размерами взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно не менее трех лет до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника.....	5
Схема № 2. Схема с установленными размерами взносов. Пожизненные выплаты негосударственной пенсии.....	6
Схема № 3. Солидарная схема с установленными размерами взносов.....	8
3. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и Фонда.....	10
4. Положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками и условия возникновения и прекращения обязательств Фонда.....	12
5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.....	13
6. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников.....	13
7. Перечень пенсионных оснований.....	14
8. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий.....	14
9. Порядок формирования пенсионных резервов.....	15
10. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов.....	15
11. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда.....	16
12. Порядок расчета выкупной суммы.....	16
13. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария.....	17
14. Порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария.....	19
15. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры.....	19
16. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила фонда..	19
17. Заключительные положения.....	19

1. Общие положения

1.1. Негосударственный пенсионный фонд «Пенсионный фонд Банка внешней торговли» (далее - Фонд), руководствуясь Гражданским Кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, своим Уставом и настоящими Правилами, осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения, включающую в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

1.2. В настоящих Правилах применяются следующие основные понятия:

Пенсионные Правила Фонда (Правила Фонда) - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам, разрабатываемый Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждаемый Советом Фонда и регистрируемый в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор) – письменное соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда (далее – вкладчик) в пользу участника Фонда (далее – участник), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) Фонда (далее - участник) негосударственную пенсию.

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

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.

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

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.

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

Пенсионный счет - форма аналитического учета в Фонде, отражающая обязательства Фонда перед вкладчиками или участниками.

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

Счет пожизненных пенсионных выплат - форма аналитического учета, отражающая движение средств, предназначенных для осуществления пожизненных выплат негосударственных пенсий участникам Фонда.

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

Доходы от размещения пенсионных резервов - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов.

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

Специализированный депозитарий - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

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

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

Распорядительное письмо – письмо, направляемое вкладчиком или участником в адрес Фонда, в котором указываются либо размер и порядок выплаты негосударственной пенсии, либо реквизиты, по которым следует переводить выкупную сумму.

Карточка участника – запись в базе данных Фонда, содержащая информацию об участнике (паспортные данные, адрес, телефон, условия пенсионного договора, размер и периодичность взносов, номер схемы и др.).

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

1.4. Покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, осуществляется за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, которое образуется за счет:

- совокупного вклада учредителей (вклада учредителя);
- дохода Фонда от использования, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности;
- целевых взносов вкладчиков;
- части дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- части сумм пенсионных взносов, не превышающей 3 процентов от суммы взносов;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

2. Перечень пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание

2.1. Фонд в своей деятельности применяет три пенсионные схемы с установленными размерами взносов.

Схема №1. Схема с установленными размерами взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника.

Вкладчиком, реализующим данную пенсионную схему, может быть как юридическое, так и физическое лицо. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на именном пенсионном счете участника.

Взносы по данной схеме могут вноситься ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода или ежегодно. Размеры пенсионных взносов и периодичность их внесения определяются пенсионным договором. Взносы осуществляются либо через банковские учреждения на расчетный счет Фонда, либо вносятся в кассу Фонда.

После заключения пенсионного договора и поступления первого пенсионного взноса в пользу участника, последнему открывается именной пенсионный счет. При этом в карточку участника вносятся номер пенсионного договора, размер взноса, условия приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, личные данные участника. Все взносы, вносимые вкладчиком в пользу участника, учитываются на именном пенсионном счете участника с указанием даты поступления средств и реквизитов платежных документов. На остаток средств на именном пенсионном счете участника ежегодно начисляется доход от размещения пенсионных резервов.

При приобретении участником права на получение негосударственной пенсии в соответствии с пенсионными основаниями, оговоренными в пенсионном договоре, участник подает заявление о начале выплаты негосударственной пенсии. В этом заявлении участник указывает размер пенсионных выплат или их продолжительность, а так же реквизиты для перечисления пенсии.

После поступления от участника заявления о начале пенсионных выплат ему ежемесячно начисляется и выплачивается негосударственная пенсия.

Выплаты негосударственной пенсии осуществляются ежемесячно до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника.

После исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете, выплаты участнику прекращаются.

Размер пенсии и продолжительность ее выплаты участнику устанавливаются, исходя из размера средств, учтенных на его именном пенсионном счете, и рассчитываются по формуле

$$c = \frac{v - 1}{v^T - 1} S,$$

где:

- c – размер ежемесячной негосударственной пенсии,
- S – размер средств на именном пенсионном счете участника,
- T – продолжительность периода пенсионных выплат в месяцах,
- v – коэффициент дисконтирования за месяц, определяемый по формуле

$$v = \frac{1}{(1 + i)^{1/12}},$$

где:

- i – ставка доходности инвестиций за год.

Размер пенсии может меняться в течение периода пенсионных выплат по согласованию между участником и Фондом.

Размер пенсии не может быть меньше размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

В соответствии с распорядительным письмом Фонд выплачивает или переводит в другой пенсионный фонд выкупные суммы. Размер выкупной суммы H участнику определяется по формулам

$$H = (1 - \alpha) \cdot (P - R) + \alpha S \text{ при } P > R ,$$

$$H = \alpha S \text{ при } P \leq R ,$$

где:

S – размер средств, учтенных на именном пенсионном счете участника,

P – сумма пенсионных взносов в пользу участника,

R – сумма пенсионных выплат участнику,

α – коэффициент, который может принимать значение $0 \leq \alpha \leq 1$. Конкретное значение α устанавливается решением Исполнительного директора Фонда, если значение коэффициента не определено в пенсионном договоре.

Часть дохода от размещения пенсионных резервов, оставшаяся в распоряжении Фонда после выплаты выкупных сумм, направляется на формирование страхового резерва.

В случае смерти участника его имущественные права наследуются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Схема № 2. Схема с установленными размерами взносов. Пожизненные выплаты негосударственной пенсии.

Вкладчиком, реализующим данную пенсионную схему, может быть как юридическое, так и физическое лицо. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на именном пенсионном счете участника.

Взносы по данной схеме могут вноситься ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода или ежегодно. Размеры пенсионных взносов и периодичность их внесения определяются пенсионным договором. Взносы осуществляются либо через банковские учреждения на расчетный счет Фонда, либо вносятся в кассу Фонда.

После заключения пенсионного договора и поступления первого пенсионного взноса в пользу участника, последнему открывается именной пенсионный счет. При этом в карточку участника вносятся номер пенсионного договора, размер взноса, условия приобретения участником права на получение негосударственной пенсии. Взносы, вносимые вкладчиком в пользу участника, учитываются на именном пенсионном счете участника с указанием даты поступления средств и реквизитов платежных документов.

В заявлении о начале пенсионных выплат, подаваемом участником в Фонд после наступления пенсионных оснований, оговоренных в пенсионном договоре, указывается периодичность выплаты пенсии и реквизиты, по которым должны осуществляться выплаты. Выплаты могут осуществляться раз в год, полгода, ежеквартально или ежемесячно на лицевой счет участника в банке. Пенсионные выплаты по данной схеме являются пожизненными.

После поступления в Фонд заявления о начале выплаты негосударственной пенсии средства, учтенные на именном пенсионном счете участника, переводятся на счет пожизненных пенсионных выплат.

На остаток средств, отраженных на именном пенсионном счете участника и счете пожизненных пенсионных выплат, ежегодно производятся начисления дохода от размещения пенсионных резервов.

Размер пожизненных пенсионных выплат определяется на основании актуарных расчетов, исходя из величины средств, отраженных на именном пенсионном счете участника на момент его обращения в Фонд с заявлением о начале пенсионных выплат, и рассчитывается по формуле

$$c = S/M ,$$

где:

c – размер пожизненных пенсионных выплат,

S – размер средств, отраженных на именном пенсионном счете участника,

M – математическое ожидание приведенного числа пожизненных пенсионных выплат.

Величина M рассчитывается по формуле

$$M = \sum_{N=1}^W v^{N-1} \cdot p_N,$$

где:

p_N – вероятность дожития участником до N -го периода выплат,

W – предельный возраст дожития,

v – коэффициент дисконтирования за период выплат (месяц, квартал, полугодие, год), определяемый по формуле

$$v = \frac{1}{(1+i)^{1/m}},$$

где:

i – ставка доходности инвестиций за год,

m – число периодов пенсионных выплат в году.

Размер пенсии может меняться в течение периода пенсионных выплат по согласованию между участником и Фондом.

Размер выплачиваемой пенсии не может быть меньше размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

В случае, если средств, отраженных на именном пенсионном счете участника, недостаточно для выплаты минимальной пожизненной пенсии, то выплаты пенсии осуществляются до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника.

В соответствии с распорядительным письмом вкладчика Фонд выплачивает или переводит в другой пенсионный фонд выкупные суммы участникам, от которых на момент поступления распорядительного письма не были получены заявления о начале пожизненных пенсионных выплат. Размер выкупной суммы H участнику определяется по формулам

$$H = P + \alpha(S - P),$$

где:

S – размер средств, учтенных на именном пенсионном счете участника,

P – сумма пенсионных взносов в пользу участника,

α – коэффициент, который может принимать значение $0 \leq \alpha \leq 1$. Конкретное значение α устанавливается решением Исполнительного директора Фонда, если значение коэффициента не определено в пенсионном договоре.

Часть пенсионных резервов, оставшаяся в распоряжении Фонда после выплаты выкупных сумм, направляется на формирование страхового резерва.

Участникам, подавшим заявление о начале пожизненных пенсионных выплат, выкупная сумма выплачивается только в том случае, если такая возможность предусмотрена пенсионным договором. В этом случае, если иной порядок не предусмотрен пенсионным договором, в соответствии с распорядительным письмом Фонд выплачивает или переводит в другой пенсионный фонд выкупную сумму размера H , определяемого по формуле

$$H = \alpha(P - R) \text{ при } P > R,$$

где:

P – сумма пенсионных взносов в пользу участника,

R – сумма пенсионных выплат участнику,

α - коэффициент, который может принимать значение $0 \leq \alpha \leq 1$. Конкретное значение α устанавливается решением Исполнительного директора Фонда, если значение коэффициента не определено в пенсионном договоре.

В случае смерти участника до начала пенсионных выплат, его имущественные права наследуются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. В случае смерти участника после начала пожизненных пенсионных выплат наследование не предусмотрено.

Схема № 3. Солидарная схема с установленными размерами взносов.

Взносы по данной схеме могут вноситься ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода или ежегодно. Размеры пенсионных взносов и периодичность их внесения определяются пенсионным договором. Взносы в пользу участников осуществляются перечислением на расчетный счет Фонда.

После заключения вкладчиком пенсионного договора и перечисления первого пенсионного взноса ему открывается солидарный пенсионный счет. Все поступающие взносы отражаются на солидарном пенсионном счете вкладчика с указанием даты поступления средств и реквизитов платежных документов.

При назначении пенсии участнику вкладчик направляет в Фонд распорядительное письмо, в котором указывает размер, дату начала и продолжительность пенсионных выплат участнику. При этом размер назначаемой участнику пенсии не может быть меньше размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Негосударственная пенсия может выплачиваться до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника или пожизненно.

Одновременно с подачей в Фонд распорядительного письма вкладчик извещает участника о назначении ему негосударственной пенсии и дату начала ее получения. При наступлении этой даты участник должен обратиться в Фонд с заявлением о начале выплат, в котором указываются реквизиты, по которым будет перечисляться пенсия.

При получении распорядительного письма о назначении участнику пенсии до исчерпания средств на счете, Фонд открывает этому участнику именной пенсионный счет.

Выплаты до исчерпания средств на именном пенсионном счете осуществляются ежемесячно. Минимальный срок таких пенсионных выплат составляет пять лет.

Пожизненные выплаты могут осуществляться раз в полгода, ежеквартально или ежемесячно. Выплаты осуществляются с периодичностью, указываемой вкладчиком в распорядительном письме.

Пенсионные выплаты осуществляются на лицевой счет участника в банке.

Фондом, на основании методики актуарных расчетов пенсионных обязательств, производится расчет современной стоимости назначаемой пенсии. Сумма средств, равная современной стоимости пенсионных обязательств, перечисляется с солидарного пенсионного счета вкладчика либо на именной пенсионный счет участника, либо на счет пожизненных пенсионных выплат.

На остаток средств, отраженных на солидарном пенсионном счете вкладчика, именных пенсионных счетах участников и счете пожизненных пенсионных выплат, производятся начисления дохода от размещения пенсионных резервов.

Сумма средств, переводимая при назначении пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете с солидарного пенсионного счета вкладчика, рассчитывается по формуле

$$S = \frac{v^T - 1}{v - 1} \cdot c \cdot v^t,$$

где:

T – продолжительность периода пенсионных выплат в месяцах,
 t – продолжительность периода до наступления пенсионных оснований в месяцах,
 c – размер ежемесячной пенсионной выплаты,
 v – коэффициент дисконтирования за месяц, определяемый по формуле

$$v = \frac{1}{(1+i)^{1/12}},$$

где:

i – ставка доходности инвестиций за год.

Сумма средств, переводимая при назначении пожизненной пенсии с солидарного пенсионного счета вкладчика на счет пожизненных пенсионных выплат, рассчитывается по формуле

$$S = c \cdot M \cdot v^t,$$

где:

c – размер пенсионной выплаты,

M – математическое ожидание приведенного числа пожизненных пенсионных выплат,

t – продолжительность периода до наступления пенсионных оснований в месяцах,

v – коэффициент дисконтирования за месяц, определяемый по формуле

$$v = \frac{1}{(1+i)^{1/12}},$$

где:

i – ставка доходности инвестиций за год.

Величина M рассчитывается по формуле

$$M = \sum_{N=1}^W \omega^{N-1} \cdot p_N,$$

где:

p_N – вероятность дожития участником до N -го периода выплат,

W – предельный период исходя из применяемой таблицы смертности,

ω – коэффициент дисконтирования за период выплат (месяц, квартал, полугодие, год), определяемый по формуле

$$\omega = \frac{1}{(1+i)^{1/m}},$$

где:

i – ставка доходности инвестиций за год,

m – число периодов пенсионных выплат в году.

Размер пенсии может меняться в течение периода пенсионных выплат по согласованию между участником и Фондом.

Порядок изменения размера и периодичности пенсионных выплат участнику определяются пенсионным договором.

Фонд по поручению вкладчика или участника в соответствии с условиями пенсионного договора переводит в другой пенсионный фонд или выплачивает вкладчику или участнику, которым назначена пенсия до исчерпания средств на именном пенсионном счете, выкупные суммы. Размер выкупной суммы H вкладчику или участнику определяется по формулам

$$H = (1 - \alpha) \cdot (P - R) + \alpha S \text{ при } P > R,$$

$$H = \alpha S \text{ при } P \leq R,$$

где

А. для вкладчика:

S – размер средств, отраженных на солидарном пенсионном счете вкладчика,

P – сумма пенсионных взносов вкладчика,

R – сумма средств, переведенных с солидарного счета вкладчика на именные пенсионные счета участников и счет пожизненных пенсионных выплат,

α – коэффициент, который может принимать значение $0 \leq \alpha \leq 1$. Конкретное значение α устанавливается решением Исполнительного директора Фонда, если значение коэффициента не определено в пенсионном договоре.

В. для участника:

S – размер средств, отраженных на именном пенсионном счете участника,

P – сумма, переведенная с солидарного пенсионного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника,

R – сумма пенсионных выплат участнику,

α – коэффициент, который может принимать значение $0 \leq \alpha \leq 1$. Конкретное значение α устанавливается решением Исполнительного директора Фонда, если значение коэффициента не определено в пенсионном договоре.

Участникам, подавшим заявление о начале пожизненных пенсионных выплат, выкупная сумма выплачивается только в том случае, если такая возможность предусмотрена пенсионным договором. В этом случае, если иной порядок не предусмотрен пенсионным договором, в соответствии с распорядительным письмом Фонд выплачивает или переводит в другой пенсионный фонд выкупную сумму размера H , определяемого по формуле

$$H = \alpha (P - R) \text{ при } P > R,$$

где:

P – сумма средств, переведенная при назначении пожизненной пенсии участнику с солидарного пенсионного счета вкладчика на счет пожизненных пенсионных выплат,

R – сумма пенсионных выплат участнику,

α – коэффициент, который может принимать значение $0 \leq \alpha \leq 1$. Конкретное значение α устанавливается решением Исполнительного директора Фонда, если значение коэффициента не определено в пенсионном договоре.

Фонд направляет выкупные суммы по реквизитам, указанным в распорядительном письме.

Часть дохода от размещения пенсионных резервов, оставшаяся в распоряжении Фонда после выплаты выкупных сумм, направляется на формирование страхового резерва.

В случае смерти участника, которому выплачивалась пенсия до исчерпания средств на именном пенсионном счете, его имущественные права наследуются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

В случае смерти участника, которому выплачивалась пожизненная пенсия, наследование не предусмотрено.

2.2. Расчет размеров взносов и выплат производится в рублях.

2.3. Выбранная вкладчиком пенсионная схема фиксируется в пенсионном договоре.

3. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и Фонда

3.1. Вкладчик имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;

- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников;
- обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- требовать выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами Фонда и пенсионным договором.
- получать по его требованию информацию об итогах работы Фонда, которые ежегодно подводит Совет Фонда;

3.2. Вкладчик обязан:

- уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены правилами фонда и пенсионным договором;
- своевременно сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом.

3.3. Участник имеет право:

- получать информацию о выплачиваемой ему негосударственной пенсии, об изменениях в Правилах Фонда и об итогах работы Фонда за год;
- требовать от фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионных оснований;
- требовать выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами Фонда и пенсионным договором.
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

3.4. Участник обязан:

- участники обязаны сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом;
- своевременно сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед участником.

3.5. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда и настоящими Правилами;
- знакомить вкладчиков и участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов;
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионных договоров;
- переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионных договоров;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков или участников;
- предоставлять вкладчикам, участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год.

3.6. Фонд имеет право:

- требовать от вкладчиков и участников предоставления достоверной, документально подтвержденной информации, необходимой для надлежащего выполнения Фондом своих обязанностей;

- в случае непредставления вкладчиком или участником необходимой информации, ограничить вкладчика или участника в правах, реализация которых требует наличия данной информации, до момента предоставления требуемой информации в полном объеме;
- в случае предоставления вкладчиком или участником неточной информации, повлекшей неправомерные выплаты негосударственных пенсий, Фонд имеет право на возмещение убытков за счет вкладчика или участника;
- требовать от участника выбора такой пенсионной схемы и условий выплаты негосударственной пенсии, при которых средств, отраженных на его именном пенсионном счете, будет достаточной для назначения пенсии, размер которой будет не меньше размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

3.7. Прекращение перечисления вкладчиком пенсионных взносов или перечисление их в пониженном размере не накладывает на участника Фонда обязанности по восполнению недовнесенных пенсионных взносов. Размер пенсии в этом случае определяется Фондом исходя из величины накопленных средств.

4. Положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками и условия возникновения и прекращения обязательств Фонда

4.1. Обязательства Фонда возникают с момента поступления на расчетный счет Фонда или в кассу Фонда первого пенсионного взноса по договору и действуют до момента их полного исполнения.

4.2. Обязательства Фонда перед его участниками и вкладчиками, установленные пенсионным договором, могут быть прекращены только в результате окончательного и полного их выполнения или завершения расчетов в случае прекращения пенсионного договора.

4.3. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

4.4. Фонд в целях охраны интересов участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог пенсионные резервы, выступать в качестве учредителя в организациях, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, признаются ничтожными.

4.5. За задержку пенсионных выплат участникам Фонд несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.6. Стороны Пенсионного договора освобождаются от ответственности за неисполнение обязательств, если неисполнение было вызвано вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

Если обстоятельства непреодолимой силы носят временный характер, освобождение от ответственности имеет силу на период времени, который является разумным, принимая во внимание влияние обстоятельств на исполнение Пенсионного договора.

Стороны должны уведомить друг друга о возникновении обстоятельств и их влиянии на их способность исполнить обязательства. Если уведомление не получено другой стороной в течение 14 рабочих дней с момента, как сторона, не исполнившая свои обязательства, узнала или должна была узнать об обстоятельствах, она несет ответственность за убытки, ставшие результатом неполучения уведомления.

5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

5.1. Источниками, обеспечивающими формирование пенсионных резервов для выплаты негосударственной пенсии, являются пенсионные взносы, уплаченные вкладчиком в пользу участников, а также доход от размещения пенсионных резервов и другие законные поступления.

5.2. Пенсионные взносы могут вноситься вкладчиком ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода или ежегодно. Размеры пенсионных взносов, периодичность и продолжительность их внесения определяются пенсионным договором.

5.3. Взносы либо перечисляются вкладчиком на расчетный счет Фонда, либо вносятся в кассу Фонда.

5.4. При перечислении пенсионного взноса по пенсионным схемам №№ 1, 2 вкладчик одновременно представляет в Фонд:

- список участников, в пользу которых перечислены пенсионные взносы, с указанием конкретной суммы взноса в пользу каждого участника;
- информацию об указанных лицах, необходимую для надлежащего исполнения сторонами своих обязательств.

5.5. Вкладчик обязан вносить взносы исключительно денежными средствами.

5.6. Фонд не несет ответственности за несвоевременное зачисление пенсионных взносов на пенсионные счета в связи с ошибками или неточностями, допущенными вкладчиками или участниками при заполнении платежных документов на перечисление пенсионных взносов, или действиями банков, в которые эти платежные документы были представлены.

5.7. Часть пенсионного взноса может быть направлена на формирование страхового резерва Фонда, если пенсионным договором предусмотрено право Фонда производить такие отчисления, и в нем установлен размер отчисляемой части пенсионного взноса. При этом размер отчисляемой части пенсионного взноса не должен превышать установленный законодательством и нормативно-правовыми актами.

6. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников

6.1. Основанием для открытия участнику именного пенсионного счета при заключении пенсионного договора, предусматривающего реализацию пенсионных схем №№ 1, 2 является поступление первого пенсионного взноса в пользу участника и получение информации о нем, необходимой для надлежащего исполнения Фондом своих обязательств.

Основанием для открытия солидарного пенсионного счета вкладчика является заключение пенсионного договора, предусматривающего реализацию пенсионной схемы № 3, и поступление от вкладчика первого пенсионного взноса.

6.2. Фонд открывает пенсионный счет в течение 10 дней с момента поступления на расчетный счет Фонда или в кассу Фонда первого пенсионного взноса и отражает поступивший взнос на этом счете.

6.3. Очередной пенсионный взнос отражается на пенсионном счете в течение 10 рабочих дней с момента поступления на расчетный счет Фонда или в кассу Фонда при условии предоставления в Фонд всей информации, необходимой для надлежащего исполнения Фондом своих обязательств.

6.4. Для отражения движения средств пенсионных резервов, предназначенных для выплаты пожизненной негосударственной пенсии, используется счет пожизненных пенсионных выплат.

6.5. При назначении участнику пожизненной негосударственной пенсии по пенсионной схеме №2, средства, отраженные на именном пенсионном счете участника, переводятся на

счет пожизненных пенсионных выплат. При назначении участнику пожизненной негосударственной пенсии по пенсионной схеме №3, средства, равные современной стоимости назначаемой пенсии, переводятся с солидарного пенсионного счета вкладчика на счет пожизненных пенсионных выплат.

6.6. При назначении участнику пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете по пенсионной схеме №3, участнику открывается именной пенсионный счет, на который с солидарного пенсионного счета вкладчика переводятся средства, равные современной стоимости назначаемой пенсии.

6.7. Закрытие именного пенсионного счета или солидарного пенсионного счета допускается только при наличии на нем нулевого остатка.

6.8. Фонд гарантирует конфиденциальность информации о состоянии именных пенсионных счетов участников и солидарных счетов вкладчиков.

6.9. Информация о состоянии именных и солидарных пенсионных счетов может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, установленных законодательством.

6.10. Фонд гарантирует обеспечение правильности ведения и сохранность всей учетной документации, связанной с деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению в течение срока действия пенсионного договора и трех лет после его окончания.

6.11. По требованию вкладчика ему один раз в год предоставляется информация о состоянии именных пенсионных счетов участников, за которых он вносит пенсионные взносы, и открытого ему солидарного пенсионного счета.

7. Перечень пенсионных оснований

7.1. Основаниями приобретения участником права на получение негосударственной пенсии являются основания, предусмотренные пенсионным договором и установленные на момент его заключения действующим законодательством о пенсионном обеспечении в Российской Федерации, в том числе:

- достижение возраста, с которым действующее законодательство Российской Федерации связывает возникновение права на государственное пенсионное обеспечение;
- получение права на пенсию на льготных основаниях или в связи с особыми условиями труда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- иные основания, предусмотренные федеральными законами.

7.2. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

8. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий

8.1. Отношения между Фондом и участником, возникающие при назначении, исчислении и выплате негосударственной пенсии регулируются пенсионным договором и настоящими Правилами.

8.2. Выплата негосударственной пенсии участнику осуществляется только при наличии у него права на получение негосударственной пенсии в соответствии с пенсионными основаниями, указанными в пенсионном договоре.

8.3. В случае, когда используется пенсионная схема №1 или №2, участник Фонда, получивший право на получение негосударственной пенсии, сам обращается в Фонд с заявлением о начале ему пенсионных выплат и предъявляет паспорт или другой документ, удостоверяющий личность.

В случае, когда используется схема №3, вкладчик направляет в Фонд распорядительное письмо о назначении участнику негосударственной пенсии, в котором указывает размер, дату начала и продолжительность выплат участнику. После наступления этой даты участник лично обращается в Фонд с заявлением о начале ему пенсионных выплат, в котором указывает реквизиты для перечисления пенсии, и предъявляет паспорт или другой документ, удостоверяющий личность.

8.4. Участник получает негосударственную пенсию путем ее перечисления через банковские учреждения.

8.5. Размер назначаемой пенсии не может быть меньше размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

8.6. Продолжительность пенсионных выплат не может быть менее трех лет.

9. Порядок формирования пенсионных резервов

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

9.2. 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

9.3. Для обеспечения выполнения пенсионных обязательств Фонд формирует резервы покрытия пенсионных обязательств.

9.4. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создает страховой резерв.

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

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

9.6. По окончании финансового года, но не позднее 31 марта года, следующего за отчетным, Фонд производит учет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

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

9.8. Часть дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, идущая на их пополнение, отражается на пенсионных счетах участников и вкладчиков пропорционально суммам, времени нахождения и направлениям размещения пенсионных резервов, отраженных на их пенсионных счетах.

10. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов

10.1. Фонд размещает средства пенсионных резервов самостоятельно или через управляющие компании по договорам доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Правительством Российской Федерации.

10.2. Самостоятельно Фонд имеет право размещать пенсионные резервы в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты, предусмотренные Правительством Российской Федерации. Самостоятельное

размещение осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.3. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на следующих принципах:

- обеспечения сохранности средств;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- учета надежности ценных бумаг;
- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его вкладчиков и участников;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

10.4. Требования по формированию состава и структуры размещенных пенсионных резервов устанавливаются Правительством Российской Федерации.

10.5. Порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливается Правительством Российской Федерации

10.6. При размещении средств пенсионных резервов в объекты недвижимого имущества Фонд обязан представлять в уполномоченный федеральный орган данные об оценке объектов недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление данного вида деятельности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

10.7. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющим компаниям.

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

10.9. Размещение пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Правилами Фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста пенсионных резервов в интересах участников.

11. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

11.1. Актуарные расчеты обязательств Фонда проводятся в соответствии с методикой, приведенной в разделе 2 при описании каждой пенсионной схемы.

12. Порядок расчета выкупной суммы

12.1. В соответствии с пенсионной схемой вкладчику, участнику или их правопреемникам предоставляется право при прекращении пенсионного договора получить выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд. О намерении расторгнуть пенсионный договор вкладчик должен в письменном виде известить Фонд минимум за месяц до предполагаемой даты расторжения.

В течение указанного срока Фонд подготавливает необходимые документы и средства для осуществления перевода выкупной суммы.

12.2. Расчеты размера выкупных сумм производятся по формулам, приведенным в разделе 2 при описании каждой пенсионной схемы.

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

13.1. Взаимоотношения Фонда с каждым вкладчиком строятся на основании настоящих Правил и пенсионного договора.

13.2. Пенсионный договор включает в себя:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и об обязанностях сторон;
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы, выбранной вкладчиком для своих участников;
- пенсионные основания;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положение о порядке выплаты выкупной суммы;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон;
- иные положения, регламентирующие правоотношения сторон договора.

13.3. Пенсионный договор вступает в силу со дня поступления первого пенсионного взноса на счет Фонда и действует до момента полного выполнения сторонами взятых на себя обязательств.

13.4. Пенсионный договор может быть расторгнут:

- по взаимному соглашению сторон;
- в случае ликвидации вкладчика;
- в случае ликвидации Фонда;
- через суд по основаниям указанным в Гражданском Кодексе РФ;
- в одностороннем порядке по требованию вкладчика.

О расторжении пенсионного договора в одностороннем порядке вкладчик должен известить Фонд в письменном виде не менее чем за месяц до даты расторжения.

В случае расторжения пенсионного договора по схемам №1 и №2 в распорядительном письме вкладчика должен быть определен порядок выплаты выкупных сумм: перевод на лицевые счета участников (их правопреемников) в банке или перевод на имя участников (их правопреемников) в другой пенсионный фонд.

При переводе выкупных сумм в другой фонд распорядительное письмо должно содержать полное наименование фонда-получателя, его юридический адрес, банковские реквизиты и контактные телефоны. Фонд одновременно с перечислением выкупных сумм в адрес фонда-получателя направляет список с указанием размеров выкупной суммы каждому участнику (правопреемнику).

В случае расторжения договора в связи с ликвидацией Фонда при отсутствии распорядительного письма вкладчика с указанием порядка выплаты выкупных сумм или их перевода в другой пенсионный фонд, Фонд переводит выкупные суммы в другой пенсионный фонд исходя из условия соблюдения прав и законных интересов вкладчика, участников и их правопреемников.

13.5. Пенсионный договор может быть изменен по взаимному соглашению сторон.

Все изменения оформляются в виде дополнительных соглашений и действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме.

13.6. Размещение пенсионных резервов через управляющие компании осуществляется Фондом по договорам доверительного управления.

13.7. Договор, заключаемый между Фондом и управляющей компанией, должен содержать следующие положения:

- об ответственности управляющей компанией своим имуществом по обязательствам, принятым перед Фондом;
- об обеспечении гарантии возвратности средств Фонду;
- об ответственности управляющей компании перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на нее обязанностей;
- о возможности досрочного расторжения договора в случае невыполнения управляющим принятых на себя обязательств;
- об ограничениях по максимальному размеру средств пенсионных резервов, размещаемых в один проект.

13.8. Договор доверительного управления может быть изменен по взаимному соглашению сторон.

Все изменения договора оформляются в виде дополнительных соглашений и действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме.

13.9. В случае расторжения договора доверительного управления, управляющая компания передает средства, находящиеся под ее управлением, Фонду или другой управляющей компании в соответствии с инструкциями Фонда.

13.10. Для хранения сертификатов ценных бумаг и (или) учета и перехода прав на ценные бумаги, в которые размещены пенсионные резервы, Фонд заключает договор со специализированным депозитарием, имеющим лицензию на осуществление соответствующей деятельности.

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

13.12. Договор, заключенный между Фондом и специализированным депозитарием, должен содержать следующие положения:

- о ведении обособленного учета на ценные бумаги, составляющие пенсионные резервы, включая государственные ценные бумаги и ценные бумаги субъектов Российской Федерации, от учета прав на имущество, принадлежащие депозитарию и иным лицам, с которыми депозитарием заключены договоры, путем открытия и ведения отдельного счета на имя управляющих и (или) Фонда;
- об ответственности специализированного депозитария за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.13. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен по взаимному соглашению сторон.

Все изменения договора оформляются в виде дополнительных соглашений и действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме.

13.14. Расторжение договора со специализированным депозитарием допускается только при условии заключения Фондом договора с другим специализированным депозитарием и передачей последнему имущества, в которое размещены пенсионные резервы Фонда.

14. Порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария

14.1. Фонд оплачивает услуги управляющей компании по установленным компанией тарифам исключительно за счет дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, переданных ей в управление.

14.2. Фонд оплачивает услуги специализированного депозитария по установленным депозитарием тарифам за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.

Размер вознаграждения специализированного депозитария не может превышать предельный размер вознаграждения, установленный законодательством Российской Федерации.

14.3. Часть дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, направляется на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

При этом размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не должен превышать установленный законодательством.

15. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры

15.1. Фонд обязан знакомить вкладчиков и участников по их письменному требованию с информацией об управляющем и о депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры.

16. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила фонда

16.1. Внесение изменений и дополнений в Правила Фонда относится к исключительной компетенции Совета Фонда.

16.2. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры в случае, если согласие вкладчика с внесением этих изменений не оформлено дополнительным соглашением к пенсионному договору.

16.3. Вносимые изменения и дополнения в Правила регистрируются Фондом в федеральном уполномоченном органе в установленном порядке.

16.4. Фонд уведомляет вкладчиков и участников обо всех изменениях и дополнениях пенсионных правил через средства массовой информации.

17. Заключительные положения

17.1. Вкладчики и участники Фонда имеют право обжаловать в судебных или государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность Фонда, действия Фонда, его органов и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства Фонда или не соответствующие его уставным целям и настоящим Правилам.

17.2. Должностные лица Фонда несут ответственность за ущерб, причиненный их действиями Фонду и участникам Фонда, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

17.3. Налогообложение выплат участникам Фонда производится в соответствии с действующим законодательством.

17.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими Правилами и договорными отношениями с вкладчиками и участниками Фонда, относятся к ведению Исполнительного директора Фонда.

17.5. Споры, возникающие в связи с организацией Фондом негосударственного пенсионного обеспечения участников, решаются на основе Правил Фонда и заключенных пенсионных договоров в соответствии с действующим законодательством.