

Центральный Банк  
Российской Федерации (Банк России)  
**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**  
Дата 17 апреля 2015 г.  
№ 78/2/15


**«УТВЕРЖДЕНЫ»**

Решением Совета директоров  
Акционерного общества  
Межрегиональный негосударственный  
пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ»

Протокол заседания Совета директоров  
№ 7 от 23.03.2015



Председатель Совета директоров

  
В.В. Барчук

## Пенсионные правила

## Акционерного общества

## Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд

**«БОЛЬШОЙ»**

(Редакция № 5)

## 1. Общие положения

1.1. Акционерное общество Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ» (далее – Фонд) действует в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах») на основании лицензии.

1.2. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

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

1.4. Настоящие Пенсионные правила Фонда (далее – Правила), разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и другими законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России и Уставом Фонда.

1.5. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, заключаемые Фондом, не могут противоречить настоящим Правилам.

## 2. Основные понятия, используемые в Правилах

2.1. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

**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;

**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 выплаты 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 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 фонд при расторжении пенсионного договора;

**накопительный период** – интервал времени между моментом учета первого пенсионного взноса на пенсионном счете и моментом назначения негосударственной пенсии участнику;

**период выплат негосударственной пенсии (выплатной период)** – интервал времени между моментом назначения негосударственной пенсии участнику и моментом полного исполнения условий пенсионного договора либо моментом его расторжения;

**пенсионные резервы** – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами; пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв;

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

**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 Банком России;

**актуарный дефицит** – превышение актуарной стоимости обязательств над актуарной стоимостью активов Фонда;

**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 в рамках Федерального Закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

**распорядительное письмо вкладчика** – документ, направляемый в адрес Фонда вкладчиком - юридическим лицом и являющийся основанием для исполнения Фондом своих обязательств перед участником (участниками) в соответствии с условиями настоящих Правил и пенсионного договора;

**пенсионный план** – совокупность содержащихся в одной или нескольких пенсионных схемах условий и параметров негосударственного пенсионного обеспечения, которыми установлены обязательства участника(ов), вкладчика(ов) и Фонда, определяющая условия пенсионного договора;

**персональные данные** – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных);

**предоставление фондом информации** – действия фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц;

**раскрытие информации фондом** – обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение.

### 3. Пенсионные схемы, применяемые Фондом, и их описание

3.1. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения участников Фонд использует следующие пенсионные схемы:

**пенсионные схемы с установленным размером взносов - defined contribution plan** (схемы №№ 1 – 3) – применяются в случаях, когда при заключении пенсионного договора устанавливаются размеры, продолжительность и периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов, а размеры негосударственных пенсий определяются при ее назначении (но не ранее наступления у участника одного из пенсионных оснований), исходя из суммы оплаченных обязательств на момент назначения негосударственной пенсии, а также с учетом продолжительности и периодичности ее выплаты;

**пенсионные схемы с установленными выплатами - defined benefit plan** (схема № 4) – применяются в случаях, когда в соответствии с условиями пенсионного договора устанавливается размер негосударственной пенсии, периодичность и продолжительность ее выплаты, а размеры пенсионных взносов и продолжительность их внесения вкладчиком определяются исходя из параметров негосударственной пенсии.

Порядок применения пенсионных схем утверждается единоличным исполнительным органом Фонда.

#### 3.2. Пенсионная схема № 1. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов»

По пенсионной схеме № 1 Фонд заключает пенсионные договоры с вкладчиками - юридическими и физическими лицами – в пользу участника (участников). Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Порядок и условия внесения пенсионных взносов указаны в разделе 5 настоящих Правил.

##### Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионные взносы, поступающие в Фонд от вкладчиков – юридических лиц, учитываются на солидарном пенсионном счете. Пенсионные взносы могут учитываться на именных пенсионных счетах участников при наличии соответствующего распорядительного письма вкладчика.

Пенсионные взносы, поступающие в Фонд от вкладчиков – физических лиц, в том числе уплачивающих пенсионные взносы в свою пользу, учитываются на именных пенсионных счетах участников.

Выплаты негосударственной пенсии участникам учитываются на именных пенсионных счетах участников, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

Ведение пенсионных счетов осуществляется Фондом в соответствии с разделом 7 настоящих Правил.

##### Порядок назначения и выплаты участникам негосударственных пенсий

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается участнику (участникам) на основании распорядительных писем вкладчика - юридического лица и/или заявления участника о назначении пенсии при наличии у участника пенсионных оснований, указанных в разделе 8 настоящих Правил.

Вкладчик определяет для каждого участника период выплат негосударственной пенсии, который может быть пожизненным или с выплатой на установленный пенсионным договором период, но не менее одного года, или до исчерпания оплаченных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов после определения всех существенных условий негосударственного пенсионного обеспечения с учетом возраста и пола участника (участников) на основе принципа эквивалентности обязательств участвующих сторон, а именно:



пенсионных взносов вкладчика (с учетом удержания сумм, предназначенных для формирования собственных средств Фонда, но не более 3% от суммы пенсионного взноса, если это предусмотрено пенсионным договором);

обязательств Фонда (с учетом полученного и планируемого дохода от размещения пенсионных резервов).

Расчет размера негосударственных пенсий осуществляется по методикам и формулам раздела 17 настоящих Правил.

Для расчета размера негосударственной пенсии Фонд вправе использовать актуарные предположения, утвержденные единоличным исполнительным органом Фонда для однотипных условий негосударственного пенсионного обеспечения.

Размер назначенной и выплачиваемой участнику пенсии может быть увеличен за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Если расчетный размер негосударственной пенсии участника оказывается меньше минимального размера негосударственной пенсии, установленной действующим законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, то Фонд имеет право в одностороннем порядке изменить периодичность выплат и/или перенести начало выплат на более поздний срок. О своем решении Фонд обязан письменно проинформировать вкладчика и участника.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии указаны в разделе 9 настоящих Правил.

Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками) осуществляется в соответствии с разделом 17 настоящих Правил.

Методика расчета размера выкупной суммы устанавливается в пенсионном договоре или используется согласно указанной в разделе 15 настоящих Правил.

Выплата выкупных сумм участникам по пенсионному договору Фонда с вкладчиком - юридическим лицом не предусматривается. Выплата выкупной суммы участнику может быть предусмотрена договором Фонда с вкладчиком - физическим лицом.

#### Наследование и правопреемство

Денежные средства, соответствующие сформированным и учтенным на именных и солидарных пенсионных счетах обязательствам Фонда по пенсионным договорам, являются собственностью Фонда и в случае смерти вкладчика (физического лица) или участника наследованию не подлежат.

Права участника на получение негосударственной пенсии в случае смерти участника правопреемникам не передаются.

Права вкладчика (физического лица), осуществляющего уплату пенсионных взносов в пользу участника (третьего лица), переходят к правопреемнику(кам) вкладчика при условии принятия им(ими) обязанностей вкладчика. В противном случае они переходят к участнику.

Правопреемство в отношении оплаченных обязательств может быть предусмотрено пенсионным договором с физическим лицом до назначения пенсии.

В период выплат правопреемство в отношении оплаченных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего участника, может быть предусмотрено пенсионным договором в случае назначения участнику пенсии на установленный период и/или пенсии до исчерпания оплаченных обязательств.

Остаток обязательств Фонда перед участником в период выплат назначенной пожизненной пенсии учитывается в Специальном резерве в составе резерва покрытия пенсионных обязательств, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

#### Иные условия

Вкладчик вправе наделять участников самостоятельным правом требования к Фонду в отношении обязательств, сформированных и учтенных на их именных пенсионных счетах, открытых в рамках пенсионного договора с этим вкладчиком в соответствии с п. 13.2.1 настоящих Правил.

### **3.3. Пенсионная схема № 2 «Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов, с учетом пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников»**

По пенсионной схеме № 2 Фонд заключает пенсионные договоры с вкладчиками - юридическими и физическими лицами – в пользу участника (участников). Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Порядок и условия внесения пенсионных взносов указаны в разделе 5 настоящих Правил.

#### Порядок ведения пенсионных счетов

При поступлении пенсионных взносов от вкладчика без соответствующего распорядительного письма Фонд может использовать временный транзитный (солидарный) счет для учета своих обязательств по пенсионному договору.

Выплаты негосударственной пенсии участникам учитываются на именных пенсионных счетах участников.

Ведение пенсионных счетов осуществляется Фондом в соответствии с разделом 7 настоящих Правил.

#### Порядок назначения и выплаты участникам негосударственных пенсий

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается участнику (участникам) на основании распорядительных писем вкладчика - юридического лица и/или заявления участника о назначении пенсии при наличии у участника пенсионных оснований, указанных в разделе 8 настоящих Правил.

Вкладчик определяет для каждого участника продолжительность выплат негосударственной пенсии, которая может быть пожизненной или с выплатой в течение ряда лет, но не менее пяти лет, в том числе – до исчерпания оплаченных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов после определения всех существенных условий негосударственного пенсионного обеспечения с учетом возраста и пола участника (участников) на основе принципа эквивалентности обязательств участвующих сторон, а именно:

пенсионных взносов вкладчика (с учетом удержания сумм, предназначенных для формирования собственных средств Фонда, но не более 3% от суммы пенсионного взноса, если это предусмотрено пенсионным договором);

обязательств Фонда (с учетом полученного и планируемого дохода от размещения пенсионных резервов).

Расчет размера негосударственных пенсий осуществляется по методикам и формулам раздела 17 настоящих Правил.

Для расчета размера негосударственной пенсии Фонд вправе использовать актуарные предположения, утвержденные единоличным исполнительным органом Фонда для однотипных условий негосударственного пенсионного обеспечения.

Если расчетный размер негосударственной пенсии участника оказывается меньше минимального размера негосударственной пенсии, установленной действующим законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, то Фонд имеет право в одностороннем порядке изменить периодичность выплат и/или перенести начало выплат на более поздний срок. О своем решении Фонд обязан письменно проинформировать вкладчика и участника.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии указаны в разделе 9 настоящих Правил.

Размер назначенной и выплачиваемой пенсии может быть увеличен за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Последняя выплата негосударственной пенсии осуществляется в размере, соответствующем остатку обязательств на именном пенсионном счете участника, но не менее размера назначенной пенсии.

Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками) осуществляется в соответствии с разделом 17 настоящих Правил.

Методика расчета размеров выкупных сумм указана в разделе 15 настоящих Правил.

Выкупная сумма выплачивается вкладчику в соответствии с уведомлением о расторжении пенсионного договора и соглашением сторон пенсионного договора. Выплата выкупной суммы участникам по договору с вкладчиком – юридическим лицом не предусматривается.

Наследование и правопреемство

Денежные средства, соответствующие сформированным и учтенным на именных и временных транзитных (солидарных) пенсионных счетах обязательствам Фонда по пенсионным договорам, являются собственностью Фонда и в случае смерти вкладчика (физического лица) или участника наследованию не подлежат.

Права участника на получение негосударственной пенсии в случае смерти участника правопреемникам не передаются.

Правопреемство в отношении оплаченных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего участника, может быть предусмотрено до назначения участнику пенсии.

В период выплат правопреемство в отношении оплаченных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего участника, может быть предусмотрено пенсионным договором в случае назначения участнику пенсии на установленный период и/или пенсии до истощения оплаченных обязательств.

Права вкладчика (физического лица), осуществляющего уплату пенсионных взносов в пользу участника (третьего лица), переходят к правопреемнику(кам) вкладчика при условии принятия им(ими) обязанностей вкладчика, в противном случае они переходят к участнику, в соответствии с заявлением о принятии обязанностей вкладчика.

Иные условия

Вкладчик вправе наделять участников самостоятельным правом требования к Фонду в отношении обязательств, сформированных и учтенных на их именных пенсионных счетах, открытых в рамках пенсионного договора с этим вкладчиком в соответствии с п. 13.2.1 настоящих Правил.

### **3.4. Пенсионная схема № 3 «С установленными размерами пенсионных взносов, с последовательной выплатой негосударственной пенсии двум участникам»**

По пенсионной схеме № 3 Фонд заключает пенсионные договоры с вкладчиками – юридическими и физическими лицами – в пользу участников (супружеских пар). Один из участников может выступать вкладчиком в свою пользу.

Порядок и условия внесения пенсионных взносов указаны в разделе 5 настоящих Правил.

Порядок ведения пенсионных счетов

Вкладчик направляет в Фонд необходимые сведения о каждом из участников.

Пенсионные взносы, поступающие в Фонд от вкладчика учитываются на именном пенсионном счете участника или на солидарном счете, выплаты негосударственной пенсии – на именном пенсионном счете участника.

Ведение пенсионных счетов осуществляется Фондом в соответствии с разделом 7 настоящих Правил.

Порядок назначения и выплаты участникам негосударственных пенсий

Типовые договоры по данной схеме предусматривают назначение участникам пожизненной пенсии.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается первому участнику на основании распорядительного письма вкладчика - юридического лица и/или заявления

участника о назначении пенсии при наличии у участника пенсионных оснований, указанных в разделе 8 настоящих Правил.

Негосударственная пенсия второму участнику выплачивается в случае смерти первого участника, но не ранее наступления у второго участника пенсионных оснований, указанных в разделе 8 настоящих Правил, на основании поданного вторым участником в Фонд заявления.

Негосударственная пенсия выплачивается до наступления смерти обоих участников, назначенных вкладчиком.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов после определения всех существенных условий негосударственного пенсионного обеспечения с учетом возраста и пола участников на основе принципа эквивалентности обязательств участвующих сторон, а именно:

пенсионных взносов вкладчика (с учетом удержания сумм, предназначенных для формирования собственных средств Фонда, но не более 3% от суммы пенсионного взноса, если это предусмотрено пенсионным договором);

обязательств Фонда (с учетом полученного и планируемого дохода от размещения пенсионных резервов).

Расчет размера негосударственных пенсий осуществляется по методикам и формулам раздела 17 настоящих Правил.

Для расчета размера негосударственной пенсии Фонд вправе использовать актуарные предположения, утвержденные единоличным исполнительным органом Фонда для однотипных условий негосударственного пенсионного обеспечения.

Если расчетный размер негосударственной пенсии участника оказывается меньше минимального размера негосударственной пенсии, установленной действующим законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, то Фонд имеет право в одностороннем порядке изменить периодичность выплат и/или перенести начало выплат на более поздний срок. О своем решении Фонд обязан письменно проинформировать вкладчика и участника.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии указаны в разделе 9 настоящих Правил.

Размер назначенной и выплачиваемой пенсии может быть увеличен за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Выплата негосударственной пенсии прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем наступления смерти второго или обоих участников.

Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками) осуществляется в соответствии с разделом 17 настоящих Правил.

Методика расчета размеров выкупных сумм указана в разделе 15 настоящих Правил.

Выкупная сумма выплачивается вкладчику в соответствии с уведомлением о расторжении пенсионного договора и соглашением сторон пенсионного договора до назначения пенсии первому из участников. Выплата выкупной суммы участникам не предусматривается.

#### Наследование и правопреемство

Денежные средства, учтенные на именных и солидарных пенсионных счетах, являются собственностью Фонда и в случае смерти вкладчика (физического лица) или обоих участников, указанных в пенсионном договоре, наследованию не подлежат.

Правопреемство в отношении обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника может быть предусмотрено пенсионным договором на этапе накопления.

В случае смерти первого участника, право на получение негосударственной пенсии переходит ко второму участнику, указанному в пенсионном договоре, в случае смерти которого обязательства Фонда считаются полностью выполненными.

Права вкладчика (физического лица), осуществляющего уплату пенсионных взносов в пользу участника (третьего лица), переходят к правопреемнику вкладчика при условии принятия им обязанностей вкладчика. В ином случае они переходят к участнику.

Наследованию подлежат начисленные, но не выплаченные в связи со смертью второго участника суммы.

### **3.5. Пенсионная схема № 4 «Пенсионная схема с установленным размером пенсионных выплат»**

По пенсионной схеме № 4 Фонд заключает пенсионные договоры с вкладчиками - юридическими и физическими лицами -- в пользу участников. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Порядок и условия внесения пенсионных взносов указаны в разделе 5 настоящих Правил.

#### Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионные взносы вкладчика - юридического лица учитываются на пенсионных счетах, указанных в пенсионном договоре (на солидарном пенсионном счете или на именных пенсионных счетах). Пенсионные взносы вкладчика - физического лица учитываются на именном пенсионном счете.

Выплаты негосударственной пенсии участнику учитываются на именном пенсионном счете участника.

Ведение пенсионных счетов осуществляется Фондом в соответствии с разделом 7 настоящих Правил.

#### Порядок назначения и выплаты участникам негосударственных пенсий

Типовые договоры по данной схеме предусматривают назначение участникам пожизненной пенсии, назначение пенсии на установленный пенсионным договором период и/или пенсии до исчерпания оплаченных обязательств.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику (участникам) на основании распорядительных писем вкладчика - юридического лица и/или на основании заявления участника о назначении указанной пенсии при наступлении у участников пенсионных оснований, указанных в разделе 8 настоящих Правил.

Вкладчик определяет для каждого участника следующие параметры:

размер выплат;

продолжительность выплат (пожизненная или в течение определенного количества лет, но не менее одного года, в том числе – до исчерпания оплаченных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника).

Размер негосударственной пенсии участника, установленный вкладчиком, не может быть меньше минимального размера негосударственной пенсии, установленного действующим законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии указаны в разделе 9 настоящих Правил.

При получении распорядительных писем от вкладчика на назначение и изменение негосударственных пенсий Фонд имеет право потребовать от вкладчика внесения дополнительных пенсионных взносов, основываясь на принципе эквивалентности обязательств участвующих сторон, а именно:

пенсионных взносов вкладчика (с учетом удержания сумм, предназначенных для формирования собственных средств Фонда, но не более 3% от суммы пенсионного взноса, если это предусмотрено пенсионным договором);

обязательств Фонда (с учетом полученного и планируемого инвестиционного дохода).

Расчет размера обязательств для выплаты негосударственных пенсий, размер которых установлен вкладчиком, осуществляется по методикам и формулам раздела 17 настоящих Правил.



При отказе вкладчика от внесения дополнительных взносов, а также в случае не внесения и/или несвоевременного внесения пенсионных взносов Фонд вправе не назначать негосударственную пенсию или (по согласованию с вкладчиком) изменить размеры и иные условия выплат негосударственных пенсий. О своем решении Фонд обязан письменно информировать вкладчика и участников.

Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками) осуществляется в соответствии с разделом 17 настоящих Правил.

Методика расчета размеров выкупных сумм указана в разделе 15 настоящих Правил.

Выкупная сумма выплачивается вкладчику в соответствии с уведомлением о расторжении пенсионного договора и соглашением сторон пенсионного договора. Выплата выкупной суммы участникам по договору Фонда с вкладчиком - юридическим лицом не предусматривается. Выплата выкупной суммы участнику может быть предусмотрена пенсионным договором Фонда с вкладчиком – физическим лицом.

Наследование и правопреемство

Денежные средства, учтенные на именных и солидарных пенсионных счетах, являются собственностью Фонда и в случае смерти участника наследованию не подлежат.

Права участника по пенсионному договору Фонда с юридическим лицом на получение негосударственной пенсии в случае смерти участника правопреемникам не передаются.

Правопреемство в отношении оплаченных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего участника, может быть предусмотрено до назначения участнику пенсии.

В период выплат правопреемство в отношении оплаченных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего участника, может быть предусмотрено пенсионным договором в случае назначения участнику пенсии на установленный период и/или пенсии до исчерпания оплаченных обязательств.

В случае смерти участника по пенсионному договору с физическим лицом правопреемнику, указанному в этом договоре, может быть выплачена сумма, соответствующая остаткам обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника, за исключением случаев, когда участнику была назначена пожизненная пенсия.

#### **4. Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками и условия возникновения и прекращения обязательств Фонда**

4.1. В силу заключенного пенсионного договора Фонд, вкладчик и участник несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих договорных обязательств.

4.2. Фонд выплачивает вкладчику выкупную сумму в соответствии с уведомлением о расторжении пенсионного договора и соглашением сторон пенсионного договора. Выплата выкупной суммы участникам по договору Фонда с вкладчиком - юридическим лицом не предусматривается. Выплата выкупной суммы участнику может быть предусмотрена пенсионным договором Фонда с вкладчиком – физическим лицом.

4.3. Обязательства Фонда определяются в соответствии с актуарными расчетами.

4.4. Обязательства Фонда перед вкладчиком возникают не ранее поступления в Фонд первого пенсионного взноса, определяются пенсионной схемой, указанной в пенсионном договоре, и отражаются на пенсионных счетах.

Обязательства Фонда перед вкладчиком прекращаются полным их исполнением в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором, а также ввиду расторжения (прекращения срока действия) пенсионного договора с вкладчиком в установленном порядке.

4.5. Обязательства Фонда перед участником (участниками) возникают при переносе аналитического учета движения средств по солидарному пенсионному счету на ведение



учета по именному пенсионному счету конкретного участника (по распоряжению вкладчика), при назначении пенсии участнику (по распоряжению вкладчика) или с момента поступления в Фонд первого взноса (если участник является вкладчиком в свою пользу).

Обязательства Фонда перед участником по выплате негосударственной пенсии возникают с даты назначения участнику негосударственной пенсии, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

Обязательства Фонда перед участником (участниками) прекращаются полным их исполнением в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором или в связи со смертью участника, а также ввиду расторжения (прекращения срока действия) пенсионного договора в установленном порядке либо по распоряжению вкладчика.

4.6. Условия возникновения и прекращения обязательств, а также сроки исполнения обязательств Фонда устанавливаются пенсионным договором.

Пенсионный договор, в соответствии с действующим законодательством является договором в пользу третьего лица (кроме случаев, когда участник выступает вкладчиком в свою пользу). В соответствии с пенсионным договором Фонд обязан при наличии соответствующих оснований произвести выплату негосударственной пенсии лицу, имеющему право требовать выполнения обязательств в свою пользу.

Вкладчик по согласованию с Фондом может изменить или расторгнуть пенсионный договор до даты назначения пенсии участнику без его согласия, если это предусмотрено пенсионным договором, а после назначения пенсии обязательства Фонда перед участником по ее выплате остаются неизменными вне зависимости от последующего изменения/прекращения данного пенсионного договора.

4.7. Фонд не несет ответственность за полное или частичное неисполнение обязательств по выплате негосударственной пенсии в следующих случаях:

при уменьшении размера и/или сроков внесения вкладчиком пенсионных взносов по соответствующему пенсионному договору;

приостановления выплат по распорядительному письму вкладчика или в иных случаях приостановления выплат, регламентированных пенсионным договором.

4.8. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения вкладчиком или участником (участниками) своих обязательств, Фонд не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

4.9. Фонд не несет ответственность по обязательствам вкладчика перед участниками, возникающим из положений коллективного договора и/или иных внутренних документов вкладчика.

4.10. В случае если величина обязательств, сформированных на пенсионном счете участника (участников), не позволяет назначить негосударственную пенсию в желаемом размере по пенсионной схеме, установленной пенсионным договором, что подтверждается соответствующими расчетами, Фонд вправе не принимать распорядительное письмо вкладчика к исполнению, не приступать к назначению и выплате негосударственной пенсии участнику (участникам) и потребовать соблюдения условий пенсионной схемы, установленной в пенсионном договоре. Вкладчик обязан перечислить дополнительные пенсионные взносы, а Фонд обязан учесть их на пенсионном счете и произвести назначение негосударственной пенсии. В случае если вкладчик не перечислил дополнительные пенсионные взносы в соответствии с ранее достигнутой договоренностью, параметры выплат негосударственной пенсии рассчитываются, исходя из величины обязательств перед участником, при условии соблюдения установленного схемой минимального размера этой пенсии и минимального срока выплат.

4.11. Фонд освобождается от ответственности за неисполнение своих обязательств, если это было вызвано чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами (непреодолимой силой).

## 5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

5.1. Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в пользу участника (участников) в соответствии с условиями пенсионного договора исключительно денежными средствами.

Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяется Правилами Фонда, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

5.2. Пенсионным договором, реализующим негосударственное пенсионное обеспечение участника (участников) в соответствии с пенсионными схемами №№ 1-3, могут быть установлены:

сумма первого пенсионного взноса и порядок определения последующих пенсионных взносов;

минимальная частота внесения взносов;

минимальная сумма разового и/или годового взноса;

требование по всем взносам в целом;

другие требования.

5.3. Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью:

ежемесячно;

ежеквартально;

один раз в шесть месяцев;

один раз в год;

единовременно;

в нерегламентированном (свободном) режиме;

в соответствии с планом (графиком) платежей.

5.4. Пенсионные взносы вносятся в Фонд безналичным расчетом или почтовым переводом через организации почтовой связи.

5.5. Для учета поступающих от вкладчика пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников вкладчик представляет список участников с указанием сумм перечисленных в пользу каждого участника пенсионных взносов.

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

5.7. Фонд направляет не более 3% сумм пенсионных взносов на формирование собственных средств Фонда, если это предусмотрено соответствующим пенсионным договором.

5.8. Пенсионным договором может быть предусмотрено направление не более 3 % сумм пенсионных взносов на формирование страхового резерва Фонда.

5.9. В случае несвоевременной или неполной уплаты вкладчиком пенсионных взносов по пенсионному договору, предусматривающему пенсионную схему с установленным размером выплат негосударственной пенсии, Фонд не несет ответственности по выплате этой пенсии в размере, установленном пенсионным договором.

## 6. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов

6.1. Размещение средств пенсионных резервов для обеспечения платежеспособности Фонда по обязательствам перед участниками, сформированных в соответствии с настоящими Правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

6.2. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

6.3. Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России, осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.4. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) Фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

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

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

6.6. Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенным советом директоров Фонда. Копия отчета об оценке указанного имущества представляется в специализированный депозитарий Фонда и Банк России. Договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, может заключаться только с физическими и юридическими лицами, которые отвечают требованиям Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и не являются аффилированными лицами Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и аудиторской организации, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита. При этом оценка имущества должна осуществляться при его приобретении, а также не реже одного раза в год, если иная периодичность не установлена нормативными актами Банка России. Лицо, с которым заключен договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, несет ответственность перед Фондом за причиненные ему убытки, возникшие в связи с использованием итоговой величины рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанной в отчете, подписанном этим лицом.

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

6.8. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющей компанией (управляющими компаниями) ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария. О нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля, специализированный депозитарий Фонда обязан сообщать в Банк России, Фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления.

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

Специализированный депозитарий несет ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.9. Порядок размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России

6.10. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование собственных средств Фонда.

## **7. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников**

7.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов. Пенсионные счета ведутся в электронной форме.

7.2. Ведение пенсионных счетов осуществляет Публичное акционерное общество «Объединенный пенсионный администратор» ОГРН 1047796534610, ИНН 7731510546, КПП 772701001, адрес местонахождения: 117452, г. Москва, Балаклавский проспект, д. 28 В, строение «А» (далее – Администратор) на основании договора об оказании услуг по ведению пенсионных счетов, заключенного между Фондом и указанной организацией. Оплата услуг по ведению пенсионных счетов осуществляется за счет собственных средств Фонда.

Фонд информирует вкладчиков, участников о наименовании, адресе местонахождения и дате государственной регистрации организации, осуществляющей ведение пенсионных счетов.

Права и обязанности Фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации, в том числе персональных данных, распространяются на Администратора, в части:

ведения учета пенсионных взносов на пенсионном счете отдельно от других операций. Идентификация участника осуществляется по фамилии, имени, отчеству и дате рождения, а в качестве контрольного параметра служит СНИЛС – страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета Пенсионного фонда Российской Федерации;

ведения пенсионного счета на основе стандартов учета в соответствии с требованиями Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;

ведения обособленного учета дохода от размещения пенсионных резервов, позволяющего сверять средства, учтенные на пенсионном счете за прошедший финансовый год.

7.3. Администратор при ведении пенсионного счета обязан осуществлять учет сведений о Пенсионном договоре и Стороне этого договора (физическом или юридическом лице), сведений об Участнике, учитываемых в учетной карточке, и сведений по учету движения средств (обязательств Фонда).

На каждом пенсионном счете производится отдельный аналитический учет обязательств Фонда, сформированных с учетом поступления пенсионных взносов и доходов от размещения пенсионных резервов, а также выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, сумм правопреемникам.

Пенсионные счета ведутся в соответствии с Регламентом ведения пенсионных счетов, утвержденным единоличным исполнительным органом Фонда.

7.4. Фонд обязан бесплатно предоставлять 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);

При этом Фонд обязан информировать о состоянии пенсионных счетов:

вкладчиков - юридических лиц – о состоянии солидарного пенсионного счета;

участников, вкладчиков - физических лиц, вносящих взносы в свою пользу – о состоянии их именных пенсионных счетов до назначения им негосударственной пенсии

Иные условия информирования вкладчиков и участников определяются (уточняются) пенсионным договором.

7.4.1. Вкладчики и участники имеют право получать любую информацию, отраженную на их пенсионных счетах при индивидуальном обращении в Фонд.

7.4.2. Информирование вкладчиков и участников производится за счет собственных средств Фонда.

7.4.3. Передача информации обеспечивается:

по адресу местонахождения Фонда или его филиалов;

через отделение федеральной почтовой связи по адресу, указанному участником и/или вкладчиком;

иным способом, если это предусмотрено пенсионным договором и отвечает требованиям соблюдения конфиденциальности.

7.4.4. Информирование вкладчиков и участников осуществляется с соблюдением требований конфиденциальности.

## **8. Пенсионные основания**

8.1. Пенсионными основаниями для целей настоящих Правил являются пенсионные основания, установленные на момент заключения пенсионного договора законодательством Российской Федерации для назначения пенсии по государственному пенсионному обеспечению по старости, по инвалидности, за выслугу лет или социальной пенсии или трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной пенсии), по инвалидности, по случаю потери кормильца.

8.2. Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания (условия) для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

8.3. В случае прекращения (окончания срока действия) пенсионных оснований у участника после назначения ему негосударственной пенсии Фонд имеет право:

при выплате негосударственной пенсии по инвалидности – приостановить эти выплаты до возникновения у участника пенсионных оснований;

при выплате негосударственной пенсии по случаю потери кормильца – приостановить эти выплаты до возникновения у участника пенсионных оснований или прекратить выплаты негосударственной пенсии. При прекращении выплат именной пенсионный счет участника закрывается, а остаток обязательств переводится Фондом в Специальный резерв в составе Резерва покрытия пенсионных обязательств.

## **9. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий**

9.1. Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Фондом в соответствии с пенсионным договором.

9.2. Негосударственная пенсия назначается участнику при одновременном выполнении следующих условий:

наличие пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии, предусмотренных настоящими Правилами;

представление вкладчиком и участником документов, предусмотренных пенсионным договором;



наличие пенсионных обязательств, учтенных на пенсионном счёте в пользу участника, достаточных для выплаты ему негосударственной пенсии в назначаемом размере с учетом периодичности и продолжительности выплат негосударственной пенсии, указанных в распорядительном письме вкладчика и/или заявлении участника.

9.3. Определение размера и выплата негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с выбранной пенсионной схемой, условиями пенсионного договора в соответствии с Регламентом назначения и выплаты негосударственных пенсий, утвержденным единоличным исполнительным органом Фонда по методикам и формулам, указанным в разделе 17 настоящих Правил.

Размер назначенной и выплачиваемой участнику пенсии может быть увеличен за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

9.4. Период выплат негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором и может быть пожизненным или с выплатой на установленный пенсионным договором период, а также до исчерпания оплаченных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника, в соответствии с выбранной пенсионной схемой.

9.5. Выплата негосударственной пенсии участнику производится за текущий период (месяц, квартал и т.п. в соответствии с установленным в пенсионном договоре). Пенсионным договором могут быть предусмотрены изменения размера и периодичности выплат, а также дополнительные выплаты участнику, производимые в пределах оплаченных обязательств, отраженных на его именном пенсионном счете.

Днем исполнения обязанности Фонда по выплате негосударственной пенсии считается день перечисления Фондом (перевода) соответствующего платежа. Фонд не несет ответственности за действия третьих лиц в процессе осуществления выплат.

9.6. Выплата Фондом негосударственной пенсии может осуществляться:  
безналичным переводом денежных средств на счет участника в банке;  
почтовым переводом через организации почтовой связи.

Способ выплаты негосударственной пенсии определяется Фондом на основании заявления участника по установленной Фондом форме.

9.7. Выплата негосударственной пенсии в случае смерти участника прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем наступления смерти.

Суммы негосударственной пенсии, причитавшиеся участнику и оставшиеся не полученными в связи с его смертью, в соответствии с законодательством не включаются в состав наследства и на основании заявления и соответствующих документов выплачиваются проживавшему на день смерти совместно с умершим члену его семьи, который первый обратится в Фонд, а также - его нетрудоспособным иждивенцам, независимо от того, проживали они совместно с умершим или не проживали, если обращение в Фонд за указанной суммой негосударственной пенсии последовало не позднее чем до истечения четырех месяцев со дня смерти участника. При обращении в Фонд одновременно нескольких из вышеуказанных лиц причитающаяся сумма делится между ними поровну. В заявлении о выплате указанной суммы должны быть указаны банковские реквизиты для перечисления Фондом средств получателю. Фонд не несет ответственности при возникновении споров по данному вопросу между указанными лицами.

При отсутствии лиц, имеющих право на получение вышеуказанной суммы, или при не предъявлении этими лицами требований о выплате суммы в установленный срок, соответствующая сумма включается в состав наследства участника и наследуется на общих основаниях согласно нотариальному свидетельству о праве на наследство.

Круг лиц, относящихся к членам семьи и нетрудоспособным иждивенцам участника, определяется в соответствии с Федеральным законом от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях».

9.8. Суммы выплачиваемых негосударственных пенсий подлежат налогообложению в соответствии с действующим на момент выплаты законодательством Российской Федерации.



## 10. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора

10.1. Пенсионный договор заключается между Фондом и вкладчиком в пользу участника (участников) – третьих лиц. Права и обязанности Фонда по пенсионному договору не могут быть переданы третьим лицам без письменного согласия вкладчика.

Пенсионный договор устанавливает взаимные обязательства сторон по реализации пенсионных схем, изложенных в настоящих Правилах. Участник, в пользу которого должно быть произведено исполнение указанных в договоре обязательств, может быть наделен самостоятельным правом требования в отношении Фонда. Порядок возникновения у участника самостоятельного права требования предусмотрен п. 13.2 настоящих Правил.

Одновременно с приобретением самостоятельного права требования участник приобретает права, определенные п. 13.4 настоящих Правил.

Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

10.2. Пенсионный договор должен быть оформлен письменно и содержать все существенные условия, предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

Пенсионный договор считается заключенным с момента его подписания договаривающимися сторонами и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств.

К правовым особенностям пенсионного договора относится следующее:

исполнимость обязательств Фонда обуславливается исполнением своих обязательств вкладчиком, поэтому исполнение Фондом обязательств перед участниками квалифицируется как встречное;

исполнение встречных обязательств может быть приостановлено или прекращено в случае непредставления обязанной стороной обусловленного договором исполнения обязательства. При этом исполнение обязательств Фонда перед участниками по выплате ранее назначенных негосударственных пенсий продолжается в полном объеме.

10.3. Пенсионный договор составляется на русском языке в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой стороны, и должен отвечать требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах». Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

Вкладчик обязан представить документы и сведения, необходимые для заключения и исполнения пенсионного договора.

10.4. Пенсионный договор может быть изменен соглашением между Фондом и вкладчиком, заключенным в письменной форме.

10.5. Пенсионный договор прекращается в случае полного исполнения сторонами обязательств по договору.

10.6. Пенсионный договор может быть прекращен (расторгнут) досрочно в следующих случаях:

по решению суда;

в случае ликвидации Фонда;

в случае ликвидации вкладчика – юридического лица в соответствии с действующим законодательством или смерти вкладчика – физического лица, уплачивающего пенсионные взносы в свою пользу;

в случае одностороннего отказа вкладчика от исполнения договора, направленного Фонду в письменном виде;

в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

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

10.8. Право на односторонний отказ от исполнения договора принадлежит: вкладчику – физическому лицу, заключившему пенсионный договор в свою пользу; вкладчику, заключившему пенсионный договор в пользу третьих лиц, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

10.9. В случае досрочного расторжения пенсионного договора вкладчику или участнику Фондом производится выплата выкупной суммы либо перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в течение 90 календарных дней с даты расторжения пенсионного договора, если иное не установлено пенсионным договором или соглашением сторон.

Размер выкупной суммы рассчитывается в соответствии с методикой, указанной в разделе 15 настоящих Правил.

10.10. В случае одностороннего отказа от исполнения договора вкладчик не позднее, чем за 30 дней до даты его прекращения обязан направить Фонду соответствующее уведомление.

10.11. В случае расторжения пенсионного договора по соглашению сторон, договор считается расторгнутым с даты, указанной в Соглашении, но не позднее 90 дней с даты подписания этого Соглашения.

10.12. Фонд продолжает исполнение своих обязательств в полном объеме перед участниками, которым до даты расторжения пенсионного договора была назначена негосударственная пенсия.

## **11. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления**

11.1. Передача средств пенсионных резервов управляющей компании (управляющим компаниям) производится Фондом на основании договора (договоров) доверительного управления, заключаемого(ых) в письменной форме.

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

11.3. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России.

11.4. Срок действия договора доверительного управления не должен превышать пять лет.

11.5. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

11.6. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

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

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

## **12. Порядок заключения, изменения или прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария**

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

12.2. В целях хранения сертификатов ценных бумаг и (или) учета и перехода прав на ценные бумаги, в которые размещены пенсионные резервы, Фонд заключает депозитарный договор со специализированным депозитарием.

12.3. Услуги специализированного депозитария в каждый момент времени могут оказываться только одним юридическим лицом, имеющим соответствующие лицензии.

12.4. Специализированный депозитарий Фонда должен осуществлять учет прав на имущество, принадлежащее ему и иным лицам, с которыми он заключил договоры, обособленно от учета прав на ценные бумаги, включая государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, составляющие пенсионные резервы, путем открытия и ведения отдельных счетов на имя управляющей компании (управляющих компаний) и/или Фонда.

12.5. Информация о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия со специализированным депозитарием представляется Фондом в Банк России в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

12.6. Договоры, заключенные со специализированным депозитарием могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

## **13. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда**

13.1. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда определяются законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

### **13.2. Вкладчики имеют 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 от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;

определять и изменять состав участников;

наделять участников самостоятельным правом требования в отношении обязательств, сформированных на их именных пенсионных счетах в соответствии с п. 13.2.1 настоящих Правил согласно условиям пенсионного договора;

вносить дополнительные взносы;

давать распоряжения относительно проведения Фондом учетных операций, ведущих к возникновению, переводу (в том числе с одной пенсионной схемы на другую) или прекращению обязательств, учтенных на пенсионных счетах, в порядке, предусмотренном пенсионным договором и настоящими Правилами;

определять объемы (суммы) оплаченных обязательств, отраженных на солидарном пенсионном счёте, для учета на именных пенсионных счетах участников;

направлять в Фонд распорядительные письма для выплаты участнику (участникам) негосударственной пенсии или иные распоряжения, позволяющие Фонду выполнить свои обязательства по пенсионному договору;

выступать с инициативой изменения параметров выплат ранее назначенных Фондом негосударственных пенсий, либо с инициативой приостановления или прекращения (в случае смерти участника) выплат негосударственной пенсии участникам, в чью пользу он заключил пенсионный договор, мотивируя свое требование обстоятельствами, событиями или фактами (в том числе допущенными вкладчиком ошибками при исполнении условий пенсионного договора), имеющими существенное влияние на дальнейшее исполнение Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии. Решение об изменении, приостановлении или прекращении обязательств по выплате негосударственной пенсии принимается Фондом после рассмотрения представленной вкладчиком информации и соответствующих документов, при этом Фонд руководствуется условиями заключенного пенсионного договора;

давать распоряжения относительно проведения Фондом учетных операций, ведущих к прекращению обязательств, учтенных на пенсионных счетах, возникновению обязательств на пенсионных счетах; изменению размера обязательств, учтенных на пенсионных счетах в порядке, предусмотренном пенсионным договором.

получать информацию о состоянии пенсионных счетов в установленном порядке;

знакомиться с учредительными документами и положениями о деятельности Фонда.

13.2.1. Вкладчик - юридическое лицо вправе наделять участников самостоятельным правом требования к Фонду в отношении обязательств, сформированных и учтенных на их именных пенсионных счетах, открытых в рамках пенсионного договора с этим вкладчиком. Наделение участников самостоятельным правом требования по пенсионному договору, заключенному в пользу участников, происходит по распоряжению указанного вкладчика, если иное не предусмотрено условиями пенсионного договора.

Для реализации самостоятельного права требования вкладчик направляет в Фонд соответствующие распорядительные письма.

### **13.3. Вкладчики обязаны:**

выполнять свои обязательства по пенсионному договору;

уплачивать взносы в Фонд исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором. Одновременно с пенсионным взносом, в случае учета обязательств на именных пенсионных счетах, направлять в Фонд список участников, в пользу которых перечислены пенсионные взносы, для зачисления на именные пенсионные счета, открытые на основании пенсионного договора;

представлять в Фонд достоверную информацию об участниках в соответствии с условиями пенсионного договора, а также иную информацию, необходимую Фонду для надлежащего исполнения Фондом своих обязательств в соответствии с условиями пенсионного договора;

сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом;

не разглашать сведения, являющиеся коммерческой тайной, а также конфиденциальную информацию, соблюдать конфиденциальность в отношении условий пенсионного договора, в том числе о состоянии именных пенсионных счетов участников, о выплатах негосударственных пенсий, выкупных и иных сумм;

незамедлительно проинформировать Фонд о вновь открывшихся обстоятельствах, документально подтверждающих неправомерность назначения Фондом негосударственной пенсии участникам, в чью пользу заключен пенсионный договор, путем представления соответствующих документов и сведений. До представления соответствующих документов

вкладчиком Фонд вправе приостановить выплату пенсии на срок, не превышающий 30 дней с даты последней выплаты, если это предусмотрено пенсионным договором;

соблюдать конфиденциальность в отношении сведений, предоставляемых Фонду или получаемых от Фонда в период исполнения пенсионного договора.

### **13.4. Участники имеют право:**

13.4.1. Назначить правопреемника на случай своей смерти, если это предусмотрено пенсионным договором.

13.4.2. Реализовать в соответствии с условиями пенсионного договора Фонда с вкладчиком - юридическим лицом самостоятельное право требования в отношении обязательств, сформированных на именном пенсионном счете участника:

обратиться в Фонд самостоятельно за назначением негосударственной пенсии;

получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;

обратиться в Фонд с заявлением об учете обязательств, отраженных в пользу данного участника на именном пенсионном счете, открытом по пенсионному договору Фонда с вкладчиком - юридическим лицом, на своем именном пенсионном счете, открытом в соответствии с пенсионным договором, заключенным Фондом с данным физическим лицом как с вкладчиком в свою пользу;

изменить пенсионную схему, если это предусмотрено пенсионным договором;

обратиться в Фонд с заявлением об изменении параметров выплаты (периодичность, размер, способ выплаты) назначенной пенсии (но не чаще, чем один раз в год) в пределах оплаченных обязательств, отраженных на его именном пенсионном счете.

13.4.3. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

13.4.4. При наличии пенсионных оснований и соблюдении дополнительных условий, необходимых для назначения негосударственной пенсии:

требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;

получать негосударственную пенсию в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», условиями пенсионного договора, настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой.

### **13.5. Участники обязаны:**

представлять в Фонд необходимые документы, установленные Фондом;

информировать Фонд в течение тридцати дней об изменении паспортных данных, места жительства, номера телефона и банковских реквизитов, а также об изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед этим Участником;

в период выплат негосударственной пенсии информировать Фонд о месте своего проживания (пребывания) в порядке, установленном пенсионным договором и указанным в заявлении о назначении пенсии. В случае отсутствия указанной информации Фонд имеет право приостановить выплаты негосударственной пенсии до получения необходимых сведений от Участника, если это предусмотрено пенсионным договором.

### **13.6. Фонд имеет право:**

запрашивать у вкладчика информацию, необходимую для выполнения обязательств Фонда по пенсионному договору, в том числе для проведения соответствующих расчетов и оценки обязательств, а также для назначения и выплаты негосударственных пенсий;

требовать от вкладчиков, участников или их полномочных представителей и правопреемников представления достоверных сведений и подлинников (нотариально заверенных копий) документов для целей выполнения Фондом обязательств по пенсионному



договору и функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

приостановить открытие пенсионных счетов и отражение на пенсионных счетах уплаченных пенсионных взносов при наличии ошибок и неточностей в документах, направляемых вкладчиком в Фонд до даты их устранения;

приостановить назначение и/или выплату негосударственных пенсий при наличии ошибок и неточностей в распорядительных документах или выплатных реквизитах, направляемых вкладчиком (участником) в Фонд, а также в случаях, установленных настоящими Правилами, если это установлено пенсионным договором;

приостанавливать/прекращать выплату негосударственной пенсии по инвалидности по окончании срока, на который установлена инвалидность участника, если от него не поступило документов, подтверждающих продление инвалидности, пенсии по старости – в случае отсутствия информации о регистрации по месту жительства (пребывания);

осуществлять контроль за своевременной и в полном объеме уплатой вкладчиками пенсионных взносов;

требовать от вкладчика уплаты взносов на покрытие расходов Фонда, связанных с обеспечением его уставной деятельности, в размере, установленном условиями пенсионного договора;

по соглашению с Вкладчиком изменять условия пенсионного договора;

направлять на формирование собственных средств Фонда доход в порядке, установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

направлять не более 3% сумм пенсионных взносов на формирование собственных средств Фонда, если это предусмотрено соответствующим пенсионным договором.

вносить изменения и дополнения в настоящие Правила;

предоставлять вкладчикам – юридическим лицам информацию о состоянии их пенсионных счетов в соответствии с условиями пенсионного договора;

прекратить исполнение обязательств по выплате пенсии участнику в случае, если такой участник - выгодоприобретатель по пенсионному договору, заключенному в его пользу, откажется от всех прав, предоставленных ему договором;

направлять не более 3% сумм пенсионных взносов на формирование Страхового резерва Фонда.

самостоятельно выбирать управляющие компании и специализированный депозитарий при организации размещения пенсионных резервов Фонда;

самостоятельно определять форму и порядок внутреннего делопроизводства, устанавливать формы учётных и аналитических документов, устанавливать и изменять формы для сбора сведений об участниках и реализации пенсионного договора с уведомлением об этом вкладчика за 10 дней до даты их предполагаемого применения.

### **13.7. Фонд обязан:**

осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

знакомить вкладчиков и участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

учитывать суммы пенсионных взносов, доход от размещения соответствующих пенсионных резервов, осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов (солидарных и/или именных) в соответствии с выбранной пенсионной схемой, утвержденным Регламентом ведения пенсионных счетов, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;

направлять на пополнение средств пенсионных резервов не менее 85 % дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию;



предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год, а также по их письменным запросам;

производить назначение негосударственной пенсии на основании письменного заявления участника по пенсионному договору с физическим лицом; письменного заявления участника и распорядительного письма вкладчика по пенсионному договору с юридическим лицом в соответствии с утвержденным Регламентом;

выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;

переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;

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

осуществлять отдельный учет пенсионных резервов и собственных средств Фонда;

вести в установленном порядке бухгалтерский учет, ежегодно по итогам финансового года проводить независимый аудит, а также независимое актуарное оценивание результатов деятельности Фонда;

осуществлять актуарные расчеты;

размещать пенсионные резервы в соответствии с законодательством Российской Федерации;

заключить со специализированным депозитарием договор на оказание услуг специализированного депозитария;

предоставлять в порядке, установленном Банком России, информацию о своей деятельности;

обеспечить конфиденциальность информации о состоянии пенсионных счетов вкладчиков и участников.

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

13.9. Вкладчики несут ответственность в виде возмещения возникших убытков Фонда за неисполнение, ненадлежащее или несвоевременное исполнение своих обязательств, установленных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором, в том числе за несвоевременное предоставление Фонду информации или предоставление недостоверной информации либо не по установленной форме, а также за сокрытие сведений и информации, имеющей значение для назначения и выплаты Фондом негосударственной пенсии.

## 14. Порядок формирования пенсионных резервов

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

14.2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств (РППО) и Страховой резерв, и формируются за счет:

пенсионных взносов;

дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;

целевых поступлений;

части имущества, определяемого по решению совета директоров Фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

14.3. Формирование пенсионных резервов осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также настоящими Правилами.

14.4. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету.

14.5. Размер страхового резерва, порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

14.6. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками с пожизненной выплатой пенсий и/либо правопреемниками (наследниками) участников Фонд создает специальный резерв в составе резервов покрытия пенсионных обязательств (Специальный резерв в составе РППО). Порядок формирования и использования указанного резерва устанавливаются Положением о Специальном резерве в составе РППО, утверждаемым советом директоров Фонда.

## 15. Порядок расчета выкупной суммы

15.1. Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора переводится в другой негосударственный пенсионный фонд или выплачивается вкладчику.

Пенсионный договор с физическим лицом может предусматривать выплату выкупной суммы участнику после назначения ему негосударственной пенсии.

15.2. В расчете размера выкупной суммы вкладчику - юридическому лицу не участвуют суммы, учтенные на именных пенсионных счетах участников, которым назначены негосударственные пенсии, а также суммы средств участников, которые наделены самостоятельным правом требования.

15.3. Размер выкупной суммы определяется на дату расторжения пенсионного договора по следующей методике:

суммируются все поступившие суммы (включая доход от размещения соответствующих пенсионных резервов), учтенные на пенсионных счетах на указанную дату;

из полученной суммы вычитаются все выплаты и отчисления, учтенные на пенсионных счетах на указанную дату.

Выкупная сумма составляет 80 % от полученного по указанной методике результата, если иное не установлено пенсионным договором, остальные оплаченные обязательства по этому договору переводятся в Страховой резерв Фонда.

Пенсионным договором может быть предусмотрен расчет размера выкупной суммы по методике, утверждаемой единоличным исполнительным органом Фонда (для данного договора).

Дата расторжения пенсионного договора устанавливается в соответствии с Соглашением о расторжении между вкладчиком и Фондом, если иное не установлено пенсионным договором.

В случае одностороннего отказа от исполнения пенсионного договора дата его прекращения определяется в соответствии с пунктом 10.10 настоящих Правил.

15.4. Пенсионные резервы при расторжении пенсионного договора в связи с ликвидацией Фонда используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие негосударственные пенсионные фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора – в фонд (фонды), указанный (указанные) в решении Совета директоров на основании представления единоличного исполнительного органа Фонда в негосударственный пенсионный фонд, имеющий лицензию на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

15.5. Выкупная сумма выплачивается вкладчику либо переводится в другой негосударственный пенсионный фонд на основании письменного заявления в течение 90 календарных дней после поступления указанного заявления в Фонд, если иное не предусмотрено пенсионным договором, или в соответствии с Соглашением о расторжении пенсионного договора.

15.6. Расчет выкупной суммы предоставляется вкладчику по его письменному запросу одновременно с выплатой указанной суммы.

## 16. Порядок предоставления информации об управляющих компаниях и специализированном депозитарии

16.1. Фонд в соответствии с требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» предоставляет информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил соответствующие договоры, при публикации годового отчета, а также на сайте Фонда в сети Интернет и по письменным запросам вкладчиков и участников.

16.2. Фонд обеспечивает свободный доступ вкладчиков и участников к информации об управляющих компаниях и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил соответствующие договоры, по адресам местонахождения Фонда и его обособленных подразделений.

16.3. В состав предоставляемой информации входят: полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющих компаний и специализированного депозитария Фонда, номера их лицензий. Иные сведения, в том числе содержание договоров с управляющими компаниями и специализированным депозитарием предоставляется вкладчикам и участникам на основании их письменных запросов только по решению единоличного исполнительного органа Фонда.

## 17. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

17.1. Актуарные расчеты производятся на основании нижеприведенной методики с использованием следующих основных актуарных предположений:

актуарная норма доходности, а также гарантированная ставка доходности, если это предусмотрено пенсионным договором;  
таблица смертности.

17.2. Актуарные предположения не являются едиными для всех актуарных расчетов и могут изменяться в зависимости от целей осуществления актуарных расчетов на основании локальных нормативных актов, издаваемых единоличным исполнительным органом Фонда.

17.3. Современная стоимость пенсионных обязательства Фонда в целом определяется как суммарная современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками по всем договорам.

17.4. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств перед вкладчиком-ЮЛ  
На солидарных пенсионных счетах (далее – СПС) отражаются сведения (сумма, дата):

- взносы и иные поступления (переводы обязательств, в том числе обязательства, переведенные с ИПС участника, участников, возвраты выплаченных сумм и пр.;
- доход от размещения пенсионных резервов;
- обязательства (суммы), переведенные с СПС участников по данному пенсионному договору с вкладчиком – юридическим лицом на именной пенсионный счет (далее - ИПС) участника, участников;
- выплаты негосударственных пенсий участникам с СПС и иные выплаты и переводы.

Обязательства Фонда на момент времени  $t$  определяются следующим соотношением:

$$\Pi_F(t) = \Pi_F(t_s) + P(t_s, t) - R(t_s, t) + G(t_s, t) + D(t_s, t) - W(t_s, t), \quad (1)$$

где  $t_s$  - дата предыдущего расчета величины обязательств Фонда перед вкладчиком ( $t > t_s$ );

$\Pi_F(t)$  - величина обязательств Фонда перед вкладчиком на момент времени  $t$ ;

- $P(t_s, t)$  - сумма всех пенсионных взносов и иных поступлений, учтенных на СПС за период с  $t_s$  по  $t$ ;
- $R(t_s, t)$  - сумма переведенных средств с СПС на ИПС участников за период  $t_s$  по  $t$ ;
- $G(t_s, t)$  - сумма возвратов средств на СПС с ИПС участников за период  $t_s$  по  $t$ ;
- $D(t_s, t)$  - дохода от размещения пенсионных резервов за период  $t_s$  по  $t$ .
- $W(t_s, t)$  - сумма выплаченных пенсий участникам за период  $t_s$  по  $t$ .

До поступления первого взноса обязательств перед вкладчиком нет:  $PF(t_0) = 0$ .

#### 17.5. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиком-ФЛ, участником

На ИПС отражаются следующие сведения (сумма, дата):

- обязательства, переведенные с СПС по данному пенсионному договору, а также из других резервов (отдельно);
- обязательства в связи с поступлением пенсионных взносов, возвратов и пр.;
- доход от размещения пенсионных резервов
- выплаты негосударственной пенсии и иные выплаты и переводы.

Для расчета на момент времени  $t$  актуарных обязательств Фонда перед участником используется уравнение эквивалентности обязательств:

$$\sum_{j:t_j \leq t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) = - \sum_{j:t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j), \quad (2)$$

где

$t_0$  - дата поступления первого платежа (взноса) на ИПС ( $t_0 \leq t$ );

$\{t_j\}$  - даты поступления/списания обязательств (платежей) на/с ИПС участника в соответствии с пенсионным договором, как уже произведенные, так и вероятные в будущем;

$S_j$  - величина платежа на/с ИПС Участника, произведенного на дату  $t_j$  (платеж  $S_j$  учитывается в формуле (2) со знаком "+", если это поступление на ИПС Участника, в противном случае со знаком "-");

$p_j$  - вероятность соответствующего платежа, рассчитанная по состоянию на дату  $t_0$ ;

$v(t_0, t_j)$  - дисконтный множитель, рассчитываемый по формуле:

$$v(t_0, t_j) = \frac{1}{(1+i)^{n_j^0 + n_j^1}},$$

где

$i$  - актуарная норма доходности, пересчитанная из % годовых в десятичное число;

$n_j^0$  - число целых лет между датами  $t_j$  и  $t_0$ ;

$n_j^1$  - число дней сверх  $n_j^0$  целых лет между датами  $t_j$  и  $t_0$ , деленное на 365.

17.6. На основании уравнения эквивалентности обязательств (2) можно произвести расчет обязательств Фонда перед участником на любую дату  $t \geq t_0$  по следующим формулам:

$$\Pi_R(t) = \sum_{j:t_j \leq t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t), \quad (3.1)$$

или

$$\Pi_R(t) = - \sum_{j:t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t). \quad (3.2)$$

Актuariй Фонда вправе сам выбирать формулу (3.1 либо 3.2) для расчета величины обязательств Фонда перед участником.

На основании уравнения эквивалентности обязательств (2) уравнение эквивалентности для назначения пожизненной пенсии:

$$P * \sum_{k=0}^{t-1} (1+i)^{-k} = R_m * \sum_{j=n^*m}^{[mw-mx/12]} (1+i)^{-j/m} \frac{l_{x/12+j/m}}{l_{x/12}} \quad (4.1)$$

для назначения срочной пенсии

$$P * \sum_{k=0}^{t-1} (1+i)^{-k} = R_m * \sum_{j=n^*m}^{(T+n)^*m-1} (1+i)^{-j/m} \quad (4.2)$$

где

$P$  - годовая сумма взносов;

$R_m$  - сумма пенсии, выплачиваемая  $m$  раз в год;

$l_z$  - число людей, доживших до возраста  $z$  (значение из таблицы смертности), если  $z$  дробное, то  $l_z = l_{[z]} + \{z\}(l_{[z]+1} - l_{[z]})$ , где  $[z]$  - целая часть  $z$ ,  $\{z\}$  - дробная часть  $z$ ;

$x$  - возраст участника на момент начала внесения взносов (в месяцах);

$n$  - период (в годах) от момента заключения до начала выплат пенсии;

$t$  - период (в годах) внесения пенсионных взносов,  $t \leq n$ ;

$T$  - период (в годах) выплаты пенсии (для срочной пенсии);

$w$  - предельный возраст;

$i$  - актуарная норма доходности.

размер пожизненной пенсии

$$R_m = P * \sum_{k=0}^{t-1} (1+i)^{-k} / \sum_{j=n^*m}^{[mw-mx/12]} (1+i)^{-j/m} \frac{l_{x/12+j/m}}{l_{x/12}} \quad (5.1)$$

размер срочной пенсии

$$R_m = P * \sum_{k=0}^{t-1} (1+i)^{-k} / \sum_{j=n^*m}^{(T+n)^*m-1} (1+i)^{-j/m} \quad (5.2)$$

## 18. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария

18.1. Покрытие расходов Фонда, связанных с осуществлением негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляется за счет собственных средств Фонда.

18.2. Собственные средства Фонда, формируются за счет:

целевых взносов вкладчиков;

части дохода Фонда от размещения пенсионных резервов (не более 15%);

части пенсионного взноса (не более 3%);

дохода от использования собственных средств Фонда;

благотворительных взносов и других законных поступлений;

иных источников, установленных законом.

18.3. Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, производится из средств пенсионных резервов. В соответствии с договорами доверительного управления, договором об оказании услуг специализированного депозитария и другими

договорами по оказанию нижеперечисленных услуг производится оплата по следующим видам расходов:

- оплата услуг специализированного депозитария;
- оплата услуг по хранению, учету и регистрации ценных бумаг;
- компенсация сборов, взимаемых биржами, депозитариями, регистраторами, комиссии брокеров, расходов, связанных с поддержанием счетов Фонда, иных необходимых расходов, непосредственно связанных с проведением операций по управлению активами Фонда.
- оплата налогов, возникающих по данному виду деятельности;
- оплата прочих расходов, связанных с получением доходов от размещения средств пенсионных резервов.

Размер оплаты необходимых расходов управляющих компаний и специализированного депозитария устанавливается договорами доверительного управления и договором об оказании услуг специализированного депозитария.

## **19. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда**

19.1. Изменения и дополнения в настоящие Правила вносятся по решению совета директоров Фонда и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке.

19.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации.

19.3. Фонд знакомит вкладчиков и участников со всеми вносимыми в настоящие Правила изменениями и дополнениями через средства массовой информации.

Ознакомление участников по договорам с вкладчиками – юридическими лицами осуществляется этими вкладчиками, если иное не установлено пенсионным договором.

Ознакомление с изменениями и дополнениями, вносимыми в настоящие Правила, осуществляется в следующем порядке:

1) настоящие Правила размещаются на сайте Фонда в сети «Интернет» в срок не позднее 60 дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений Банком России;

2) выбор средства массовой информации производится по решению единоличного исполнительного органа Фонда;

3) уведомление о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила должно содержать следующую информацию:

сведения о полном наименовании Фонда, об адресе его местонахождения, номере и дате получения Фондом лицензии;

сведения об адресах, по которым вкладчики и участники могут ознакомиться с изменениями и дополнениями, вносимыми в настоящие Правила, и номерах телефонов, адресах электронной почты, сайта в сети «Интернет» для получения дополнительной информации.

19.4. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом пенсионных договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет установлено иное.

Внесение изменений в условиях ранее заключенных Фондом договоров оформляется дополнительными соглашениями к этим договорам.

## **20. Заключительные положения**

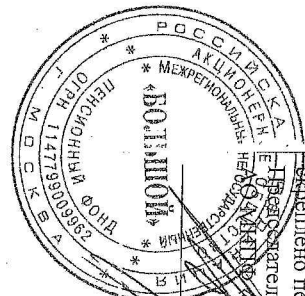
20.1. Настоящие Правила вступают в силу со дня их регистрации Банком России в установленном порядке.

20.2. Со дня вступления в силу настоящих Правил, ранее принятые Правила Фонда прекращают свое действие и сохраняют силу только для правоотношений, возникших до дня вступления в силу настоящих Правил.



20.3. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, пенсионным договором, Уставом Фонда, законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, относятся к компетенции единоличного исполнительного органа Фонда.

---



Пролито, пронумеровано и  
сделано печатью на 29 листах  
Председатель Совета директоров  
О.А. НИКОЛАЕВ

/В.В. Барчук/