

Центральный Банк
Российской Федерации (Банк России)

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Дата 07 октября 2014г.

№ 375/2/3

«УТВЕРЖДЕНЫ»

Решением Совета директоров
НПФ «Европейский пенсионный фонд» (ЗАО)
Протокол № 3 от «15» сентября 2014г.

Председатель Совета директоров
НПФ «Европейский пенсионный фонд» (ЗАО)



/Е.Л. Якушев

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

**Негосударственного пенсионного фонда
«Европейский пенсионный фонд»
(Закрытое акционерное общество)**

(новая редакция)

Москва, 2014 год.

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.	4
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПЕНСИОННЫХ ПРАВИЛАХ.	4
3. ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ.	6
3.1. СХЕМА № 1. С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И ИМЕННЫМИ ПЕНСИОННЫМИ СЧЕТАМИ.....	6
3.1.1. <i>Порядок внесения пенсионных взносов.</i>	6
3.1.2. <i>Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору.</i>	6
3.1.3. <i>Порядок получения негосударственных пенсий.</i>	6
3.1.4. <i>Определение размера обязательств Фонда.</i>	7
3.1.5. <i>Определение размеров и порядок выплат выкупных сумм.</i>	7
3.1.6. <i>Порядок ведения пенсионных счетов.</i>	7
3.1.7. <i>Правопреемство.</i>	7
3.2. СХЕМА № 2. С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И СОЛИДАРНЫМИ ПЕНСИОННЫМИ СЧЕТАМИ.....	8
3.2.1. <i>Порядок внесения пенсионных взносов.</i>	8
3.2.2. <i>Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору.</i>	8
3.2.3. <i>Порядок получения негосударственных пенсий.</i>	8
3.2.4. <i>Определение размера обязательств Фонда.</i>	8
3.2.5. <i>Определение размеров выкупных сумм.</i>	8
3.2.6. <i>Порядок ведения пенсионных счетов.</i>	10
3.2.7. <i>Правопреемство.</i>	10
3.3. СХЕМА № 3. С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И ИМЕННЫМИ ПЕНСИОННЫМИ СЧЕТАМИ. СБАЛАНСИРОВАННАЯ.....	10
3.3.1. <i>Порядок внесения пенсионных взносов.</i>	10
3.3.2. <i>Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору.</i>	10
3.3.3. <i>Порядок получения негосударственных пенсий.</i>	10
3.3.4. <i>Определение размера обязательств Фонда.</i>	11
3.3.5. <i>Определение размеров и порядок выплат выкупных сумм.</i>	11
3.3.6. <i>Порядок ведения пенсионных счетов.</i>	12
3.3.7. <i>Правопреемство.</i>	12
4. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР.	13
4.1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРАВОВЫХ ОСОБЕННОСТЕЙ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА.	13
4.2. СОДЕРЖАНИЕ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА.	13
4.3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА.	13
4.4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР.	13
4.5. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ВЫПЛАТ ВЫКУПНЫХ СУММ	14
4.6. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА В СВЯЗИ С ЛИКВИДАЦИЕЙ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА.	16
5. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.	16
5.1. НАЗНАЧЕНИЕ И СОСТАВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	16
5.2. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.....	17
5.3. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДА ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.	17
6. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.	18
6.1. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	18
6.2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ.	19
6.3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.	19
6.4. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.	20
7. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ.	20
8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.	20

8.1. ПОРЯДОК НАЗНАЧЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.....	20
8.2. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.....	20
8.3. ПОРЯДОК ВЫПЛАТ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.....	21
8.4. ДЕЙСТВИЯ ФОНДА ПРИ НЕДОСТАТКЕ СРЕДСТВ, УЧТЕННЫХ НА ПЕНСИОННОМ СЧЁТЕ.....	22
9. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ.....	22
10. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.....	22
11. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	24
11.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	24
11.2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА.....	24
11.3. РАСЧЕТ РАЗМЕРА ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ.....	26
11.4. РАСЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ.....	29
12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ.....	30
12.1. ПРАВА ВКЛАДЧИКОВ.....	30
12.2. ПРАВА УЧАСТНИКОВ.....	30
12.3. ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ.....	30
12.4. ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ.....	31
13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА.....	31
13.1. ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ.....	31
13.2. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	31
13.3. ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА.....	31
13.4. ПРАВА ФОНДА.....	32
13.5. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА.....	32
14. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА.....	33
14.1. КОНФИДЕНЦИАЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ФОНДА.....	33
14.2. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ О СОСТОЯНИИ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ.....	33
14.3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ.....	33
14.4. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	33
15. ПРАВОПРЕЕМСТВО.....	34
16. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА.....	35
17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	35

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящие Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «Европейский пенсионный фонд» (Закрытое акционерное общество) (далее - **Пенсионные правила**) определяют порядок и условия исполнения обязательств Негосударственного пенсионного фонда «Европейский пенсионный фонд» (Закрытое акционерное общество) (далее - **Фонд**) по негосударственному пенсионному обеспечению и регулируют отношения Фонда с Вкладчиками и Участниками.

1.2. Фонд зарегистрирован в качестве юридического лица «03» февраля 1994 года; внесен в Единый государственный реестр юридических лиц Российской Федерации как юридическое лицо, зарегистрированное до 1 июля 2002 года, 11 июня 2014 года Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о создании Негосударственного пенсионного фонда «Европейский пенсионный фонд» (Закрытое акционерное общество) путем реорганизации в форме преобразования за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1147799009270 от 11.06.2014 г.

1.3. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с лицензией № 375/2 от 04.11.2004г., выданной Федеральной службой по финансовым рынкам.

1.4. Фонд вправе осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению со дня, следующего за днем принятия решения о предоставлении лицензии.

1.5. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», иными федеральными законами, постановлениями Правительства Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Фонда.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПЕНСИОННЫХ ПРАВИЛАХ.

2.1. **Договор негосударственного пенсионного обеспечения (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.

2.2. **Соглашение о пенсионных выплатах (соглашение о выплатах)** – соглашение между Фондом и Участником, заключаемое при наступлении у Участника пенсионных оснований и определяющее схему, условия и порядок выплат негосударственной пенсии Участнику, исходя из суммы средств, отраженных на его именном пенсионном счете.

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

2.4. **Участник** - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу;

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

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

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

2.8. **Пенсионные основания** - основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

2.9. **Выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой Фонд при прекращении пенсионного договора.

2.10. **Пенсионный счет** - форма аналитического учета в Фонде, отражающая обязательства Фонда перед Вкладчиками, Участниками.

- 2.11. Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения** – форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участнику (именной пенсионный счет) или Участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.
- 2.12. Пенсионные резервы** - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами.
- 2.13. Управляющая компания** - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.
- 2.14. Специализированный депозитарий** – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.
- 2.15. Ведение пенсионного счета** – учет пенсионных взносов, начисленного дохода, выплат негосударственной пенсии и выкупной суммы, перевода пенсионной суммы или ее части на другой пенсионный счет.
- 2.16. Открытие пенсионного счета** – начало учетных операций на пенсионном счете при поступлении первого пенсионного взноса Вкладчика.
- 2.17. Пенсионная сумма** – сумма пенсионных взносов и начисленного дохода, учтенных на пенсионном счете, за вычетом сумм произведенных выплат негосударственной пенсии Участнику (Участникам), или сумм, переведенных на другие пенсионные счета.
- 2.18. Именной пенсионный счет** – форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участнику, а также начисление выкупных сумм Участнику для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора по одному Участнику.
- 2.19. Солидарный пенсионный счет** – форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участникам, а также начисление выкупных сумм Участникам для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора по группе Участников.
- 2.20. 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. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов могут быть установлены Банком России.
- 2.21. Начисленный доход** – часть полученного Фондом дохода от размещения пенсионных резервов, учтенная на пенсионном счете.
- 2.22. Состояние пенсионного счета** – показатели размеров пенсионных взносов, начисленного дохода и произведенных выплат негосударственной пенсии, учтенных на пенсионном счете на определенный момент времени.
- 2.23. Солидарный счет пожизненных пенсий** – счет, на котором отражается современная стоимость обязательств Фонда по выплатам этих негосударственных пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и учета начисленного дохода.
- 2.24. Актуарные расчеты** – система математических методов, позволяющих определить обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками.
- 2.25. Актуарное оценивание** – метод анализа сбалансированности пенсионных резервов Фонда и современной стоимости пенсионных обязательств Фонда.

- 2.26. Современная стоимость пенсионных обязательств** – показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником (Участниками) в стоимостном выражении на момент оценки.
- 2.27. Оплаченная стоимость пенсионных обязательств** – современная стоимость обязательств по действующим договорам о негосударственном пенсионном обеспечении, уменьшенная на современную стоимость будущих пенсионных взносов, поступление которых предусмотрено этими договорами.
- 2.28. Распорядительное письмо Вкладчика** – официально оформленный документ, направляемый в адрес Фонда и являющийся основанием для открытия Участнику именного пенсионного счета и/или перевода средств с солидарного пенсионного счета Вкладчика на именной счет Участника и/или оформления негосударственной пенсии Участнику в соответствии с условиями Пенсионных правил Фонда и пенсионного договора.
- 2.29. Дата начала выплат негосударственной пенсии** – дата начисления первой выплаты негосударственной пенсии.
- 2.30. Накопительный период (этап накоплений)** – срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой начала выплат негосударственной пенсии Участнику.
- 2.31. Этап выплат** – период, в течение которого Участнику выплачивается негосударственная пенсия.
- 2.32. Минимальный размер пенсии** – установленная действующими правовыми нормативными актами Российской Федерации величина, ниже которой не может быть назначен размер негосударственной пенсии, выплачиваемой негосударственным пенсионным фондом.
- 2.33. Заявление о расторжении пенсионного договора** - заявление, установленной Фондом формы, поступившее от Вкладчика (Участника) о намерении расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму.

3. ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ.

3.1. Схема № 1. С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами.

3.1.1. Порядок внесения пенсионных взносов.

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участника (Участников). Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства.

3.1.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору.

Порядок возникновения у Участника права требования по пенсионному договору устанавливается пенсионным договором.

3.1.3. Порядок получения негосударственных пенсий.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии являются одновременное выполнение следующих условий:

1. наличие у Участника права требования по пенсионному договору;
2. заявление Участника;
3. возникновение у Участника пенсионных оснований.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 11.3 настоящих Правил, исходя из величины пенсионных сумм, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер негосударственной пенсии не может быть ниже минимального размера пенсии. В случае если размер средств, учтенных на именном пенсионном счете, не обеспечивает минимального размера пенсии, Фонд вправе в одностороннем порядке изменить условия выплат негосударственной пенсии в соответствии с п. 8.4.2 раздела 8 настоящих Правил.

Негосударственная пенсия выплачивается либо ежемесячно, либо ежеквартально, либо раз в полугодие в соответствии с заявлением о назначении негосударственной пенсии.

При наступлении пенсионного основания Участник в заявлении о назначении негосударственной пенсии вправе выбрать продолжительность её выплаты:

- либо выплаты в течение установленного ряда лет (не менее 2-х лет);
- либо выплаты до исчерпания средств, но не менее чем в течение 2 лет;
- либо пожизненные выплаты с правопреемством в течение установленного соглашением о выплатах срока правопреемства;
- либо пожизненные выплаты.

В случае если пенсионный договор заключён Вкладчиком – юридическим лицом, выбор Участником продолжительности выплаты негосударственной пенсии не может противоречить условиям пенсионного договора или распорядительного письма Вкладчика.

Изменение продолжительности выплаты негосударственной пенсии с пожизненных выплат на выплаты в течение установленного ряда лет допускается в течение установленного соглашением о выплатах срока правопреемства, если это предусмотрено пенсионным договором.

Выплата негосударственной пенсии производится на банковский счёт Участника.

3.1.4. Определение размера обязательств Фонда.

Обязательства Фонда в период накопления соответствуют сумме, учтенной на именном пенсионном счете, обязательства Фонда в период выплат зависят от продолжительности пенсионных выплат и рассчитываются по методике, приведенной в п. 11.2 настоящих Правил.

3.1.5. Определение размеров и порядок выплат выкупных сумм.

1. Выкупная сумма выплачивается Вкладчику в случае прекращения пенсионного договора до возникновения у Участника права требования по пенсионному договору. Если пенсионный договор заключен в пользу более чем одного Участника, то выкупная сумма рассчитывается исходя из сумм, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, не получивших право требования на момент прекращения пенсионного договора.
2. Выкупная сумма выплачивается Участнику после возникновения у него права требования, при условии, что такое право предусмотрено пенсионным договором. В этом случае Участнику необходимо обратиться в Фонд с заявлением о расторжении пенсионного договора.
3. Размер выкупной суммы, выплачиваемой при расторжении пенсионного договора, на этапе накопления, на этапе выплат, при выплате в течение установленного ряда лет или до исчерпания средств, а также при пожизненной выплате с правопреемством в течение оговоренного соглашением о выплатах срока до истечения этого срока равен размеру пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете.
4. При пожизненной выплате негосударственной пенсии размер выкупной суммы на этапе выплат равен нулю.
5. При пожизненной выплате негосударственной пенсии с правопреемством в течение установленного соглашением о выплатах срока размер выкупной суммы по истечении установленного соглашением о выплатах срока равен нулю.

3.1.6. Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения счетов.

На именных пенсионных счетах Участников отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисленного дохода, и выплат негосударственных пенсий. Пенсионные взносы учитываются на именном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

3.1.7. Правопреемство.

Участник, после наступления права требования по пенсионному договору, вправе назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти.

При пожизненной выплате негосударственной пенсии с правопреемством в течение установленного соглашением о выплатах срока, правопреемство по истечении установленного соглашением о выплатах срока не предусматривается. При пожизненной выплате негосударственной пенсии правопреемство на этапе выплат не предусматривается.

3.2. Схема № 2. С фиксированными взносами и солидарными пенсионными счетами.

3.2.1. Порядок внесения пенсионных взносов.

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства.

3.2.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору.

Порядок возникновения у Участника права требования по пенсионному договору устанавливается пенсионным договором. Участнику, получившему право требования по пенсионному договору, должен быть открыт именной пенсионный счет, на который в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика переводится с солидарного пенсионного счета сумма, указанная в распорядительном письме.

Фонд осуществляет перевод сумм на именные пенсионные счета Участников, перечисленных в распорядительном письме, при условии, что общая сумма выделенных для них средств не превышает сумму средств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

3.2.3. Порядок получения негосударственных пенсий.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии являются одновременное выполнение следующих условий:

1. наличие у Участника права требования по пенсионному договору;
2. заявление Участника;
3. возникновение у Участника пенсионных оснований.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 11.3 настоящих Правил, исходя из величины пенсионных сумм, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер негосударственной пенсии не может быть ниже минимального размера пенсии. В случае если размер средств, учтенных на именном пенсионном счете, не обеспечивает минимального размера пенсии, Фонд вправе в одностороннем порядке изменить условия выплат негосударственной пенсии в соответствии с п. 8.4.2 раздела 8 настоящих Правил.

Негосударственная пенсия выплачивается либо ежемесячно, либо ежеквартально, либо раз в полугодие в соответствии с заявлением о назначении негосударственной пенсии.

При наступлении пенсионного основания Участник в заявлении о назначении негосударственной пенсии вправе выбрать продолжительность её выплаты:

- либо выплаты в течение установленного ряда лет (не менее 2-х лет);
- либо выплаты до исчерпания средств, но не менее чем в течение 2 лет;
- либо пожизненные выплаты с правопреемством в течение установленного соглашением о выплатах срока правопреемства;
- либо пожизненные выплаты.

В случае если пенсионный договор заключён Вкладчиком – юридическим лицом, выбор Участником продолжительности выплаты негосударственной пенсии не может противоречить условиям пенсионного договора или распорядительного письма Вкладчика.

Изменение продолжительности выплаты негосударственной пенсии с пожизненных выплат на выплаты в течение установленного ряда лет допускается в течение установленного соглашением о выплатах срока правопреемства, если это предусмотрено пенсионным договором.

Выплата негосударственной пенсии производится на банковский счёт Участника.

3.2.4. Определение размера обязательств Фонда.

Обязательства Фонда в период накопления соответствуют сумме, учтенной на пенсионном счете; обязательства Фонда в период выплат зависят от схемы пенсионных выплат и рассчитываются по методике, приведенной в п. 11.2 настоящих Правил.

3.2.5. Определение размеров выкупных сумм.

1. Выкупная сумма при прекращении пенсионного договора выплачивается Вкладчику, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете.

2. Выкупная сумма выплачивается Участнику после возникновения у него права требования, при условии, что такое право предусмотрено пенсионным договором. В этом случае Участнику необходимо обратиться в Фонд с соответствующим заявлением.
3. Выкупная сумма, выплачивается при расторжении пенсионного договора, на этапе накопления, на этапе выплат, при выплате в течение установленного ряда лет или до исчерпания средств, а также при пожизненной выплате негосударственной пенсии с правопреемством в течение оговоренного соглашением о выплатах срока до истечения этого срока.
4. Размер выкупной суммы, Выплачиваемой Вкладчику при расторжении пенсионного договора, определяется как:

$$S_{\text{вык}} = \alpha_1 \sum_{j=1}^{N_{\text{взн}}} S_{\text{взн}} - S_{\text{ИПС}} + \beta_1 \times S_{\text{дох}} \quad (3.1.)$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма, рублей;

$j S_{\text{взн}}$ – сумма j-го взноса, учтенного на солидарном пенсионном счете, рублей;

$S_{\text{дох}}$ – сумма дохода, учтенного на солидарном пенсионном счете, рублей;

$S_{\text{ИПС}}$ – сумма средств, переведенных и/или подлежащих переводу на именные пенсионные счета Участников, получивших право требования по пенсионному договору, на момент расчета выкупной суммы, рублей;

$N_{\text{взн}}$ – количество пенсионных взносов, учтенных на солидарном пенсионном счете;

α_1 – коэффициент, применяемый для расчета части пенсионных взносов, выплачиваемых при расторжении пенсионного договора. Значение определяется пенсионным договором.

β_1 – коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора. Значение определяется пенсионным договором.

5. Размер выкупной суммы Участнику, получившему право требования по пенсионному договору, определяется следующим образом:

$$S_{\text{вык}} = \alpha_2 \sum_{j=1}^{N_{\text{взн}}} S_{\text{взн}} - \sum_{j=1}^{N_{\text{выпл}}} S_{\text{выпл}} + \beta_2 \times S_{\text{дох}} \quad (3.2.)$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма, рублей;

$j S_{\text{взн}}$ – j-я сумма, переведенная с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет Участника, получившего право требования, рублей;

$S_{\text{дох}}$ – сумма дохода, учтенного на именном пенсионном счете, рублей;

$j S_{\text{выпл}}$ – сумма j-й негосударственной пенсии при срочных выплатах (на этапе накопления равна нулю), рублей;

$N_{\text{взн}}$ – количество пенсионных взносов, учтенных на именном пенсионном счете;

$N_{\text{выпл}}$ – количество пенсионных выплат, учтенных на именном пенсионном счете;

α_2 – коэффициент, применяемый для расчета части пенсионных взносов, выплачиваемых при расторжении пенсионного договора. Значение определяется пенсионным договором.

β_2 – коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора. Значение определяется пенсионным договором.

6. При пожизненной выплате негосударственной пенсии размер выкупной суммы на этапе выплат равен нулю.
7. При пожизненной выплате негосударственной пенсии с правомпреемством в течение установленного соглашением о выплатах срока размер выкупной суммы по истечении установленного соглашением о выплатах срока равен нулю.

3.2.6. Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную форму ведения счетов.

На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражаются оплаченная современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников. Пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

На именных пенсионных счетах Участников отражаются современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в соответствии с величиной дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплатами негосударственных пенсий.

3.2.7. Правомпреемство.

Участник, после приобретения права требования по пенсионному договору, вправе назначить правомпреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти.

При пожизненной выплате негосударственной пенсии с правомпреемством в течение установленного соглашением о выплатах срока правомпреемство по истечении установленного соглашением о выплатах срока не предусматривается.

При пожизненной выплате негосударственной пенсии правомпреемство на этапе выплат не предусматривается.

3.3. Схема № 3. С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами.

Сбалансированная.

3.3.1. Порядок внесения пенсионных взносов.

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участника (Участников). Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства.

3.3.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору.

Порядок возникновения у Участника права требования по пенсионному договору устанавливается пенсионным договором.

3.3.3. Порядок получения негосударственных пенсий.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии являются одновременное выполнение следующих условий:

1. наличие у Участника права требования по пенсионному договору;
2. заявление Участника;
3. возникновение у Участника пенсионных оснований.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 11.3 настоящих Правил, исходя из величины пенсионных сумм, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер негосударственной пенсии не может быть ниже минимального размера пенсии. В случае если размер средств, учтенных на пенсионном счете, не обеспечивает минимального размера пенсии, Фонд вправе в одностороннем порядке изменить условия выплат негосударственной пенсии в соответствии с п. 8.4.2 раздела 8 настоящих Правил.

Негосударственная пенсия выплачивается либо ежемесячно, либо ежеквартально, либо раз в полугодие в соответствии с заявлением о назначении негосударственной пенсии.

При наступлении пенсионного основания Участник в заявлении о назначении негосударственной пенсии вправе выбрать продолжительность её выплаты:

- либо выплаты в течение установленного ряда лет (не менее 2-х лет);
- либо выплаты до исчерпания средств, но не менее чем в течение 2 лет;
- либо пожизненные выплаты с правопреемством в течение установленного соглашением о выплатах срока правопреемства;
- либо пожизненные выплаты.

В случае если пенсионный договор заключён Вкладчиком – юридическим лицом, выбор Участником продолжительности выплаты негосударственной пенсии не может противоречить условиям пенсионного договора или распорядительного письма Вкладчика.

Изменение продолжительности выплаты негосударственной пенсии с пожизненных выплат на выплаты в течение установленного ряда лет допускается в течение установленного соглашением о выплатах срока правопреемства, если это предусмотрено пенсионным договором.

Выплата негосударственной пенсии производится на банковский счёт Участника.

3.3.4. Определение размера обязательств Фонда.

Обязательства Фонда в период накопления соответствуют сумме, учтенной на пенсионном счете, обязательства Фонда в период выплат зависят от продолжительности пенсионных выплат и рассчитываются по методике, приведенной в п. 11.2 настоящих Правил.

3.3.5. Определение размеров и порядок выплат выкупных сумм.

1. Выкупная сумма выплачивается Вкладчику в случае прекращения пенсионного договора до возникновения у Участника права требования по пенсионному договору. Если пенсионный договор заключен в пользу более чем одного Участника, то выкупная сумма рассчитывается исходя из сумм, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, не получивших право требования на момент прекращения пенсионного договора.
2. Выкупная сумма выплачивается Участнику после возникновения у него права требования, при условии, что такое право предусмотрено пенсионным договором. В этом случае Участнику необходимо обратиться в Фонд с заявлением о расторжении пенсионного договора.
3. Выкупная сумма, выплачивается при расторжении пенсионного договора, на этапе накопления, на этапе выплат, при выплате в течение установленного ряда лет или до исчерпания средств, а также при пожизненной выплате негосударственной пенсии с правопреемством в течение оговоренного соглашением о выплатах срока до истечения этого срока.
4. Размер выкупной суммы, Выплачиваемой Вкладчику при расторжении пенсионного договора, определяется как:

$$S_{\text{вык}} = \sum_{k=1}^{N_{\text{ИПСНПТ}}} \left[\alpha_3 \sum_{j=1}^{N_{\text{взн}}} S_{\text{взн}} + \beta_3 \times_k S_{\text{дох}} \right] \quad (3.3.)$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма, рублей;

$_{j,k} S_{\text{взн}}$ – сумма j-го пенсионного взноса, учтенного на пенсионном именованном пенсионном счете, рублей;

$_k S_{\text{дох}}$ – сумма дохода, учтенного на именованном пенсионном счете, рублей;

$N_{\text{ИПСНПТ}}$ – количество именных пенсионных счетов Участников, которые не получили право требования по пенсионному договору и которым не назначена негосударственная пенсия по расторгаемому пенсионному договору;

$N_{\text{взн}}$ – количество пенсионных взносов, учтенных на именованном пенсионном счете;

- α_3 – коэффициент, применяемый для расчета части пенсионных взносов, выплачиваемых при расторжении пенсионного договора. Значение определяется пенсионным договором.
- β_3 – коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора. Значение определяется пенсионным договором.
5. Размер выкупной суммы, выплачиваемой Участнику при расторжении пенсионного договора, определяется как:

$$S_{\text{вык}} = \alpha_4 \sum_{j=1}^{N_{\text{взн}}} S_{\text{взн}} - \sum_{j=1}^{N_{\text{выпл}}} S_{\text{выпл}} + \beta_4 \times S_{\text{дох}} \quad (3.4.)$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма, рублей;

$j S_{\text{взн}}$ – сумма j-го пенсионного взноса, учтенного на именном пенсионном счете, рублей;

$S_{\text{дох}}$ – сумма дохода, учтенного на именном пенсионном счете, рублей;

$j S_{\text{выпл}}$ – сумма j-й негосударственной пенсии при срочных выплатах (на этапе накопления равна нулю), рублей;

$N_{\text{взн}}$ – количество пенсионных взносов, учтенных на именном пенсионном счете;

$N_{\text{выпл}}$ – количество пенсионных выплат, учтенных на именном пенсионном счете;

α_4 – коэффициент, применяемый для расчета части пенсионных взносов, выплачиваемых при расторжении пенсионного договора. Значение определяется пенсионным договором.

β_4 – коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора. Значение определяется пенсионным договором.

6. При пожизненной выплате негосударственной пенсии размер выкупной суммы на этапе выплат равен нулю.
7. При пожизненной выплате негосударственной пенсии с правопреемством в течение установленного пенсионным соглашением о выплатах срока размер выкупной суммы по истечении установленного соглашением о выплатах срока равен нулю.

3.3.6. Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения счетов.

На именных пенсионных счетах Участников отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисленного дохода, и выплат негосударственных пенсий. Пенсионные взносы учитываются на именном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

3.3.7. Правопреемство.

Участник, после наступления права требования по пенсионному договору, вправе назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти. При пожизненной выплате негосударственной пенсии с правопреемством в течение установленного соглашением о выплатах срока, правопреемство по истечении установленного соглашением о выплатах срока не предусматривается.

При пожизненной выплате негосударственной пенсии правопреемство на этапе выплат не предусматривается.

4. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР.

4.1 Общая характеристика правовых особенностей пенсионного договора.

4.1.1. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (пенсионный договор) – соглашение между Фондом и Вкладчиком, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) негосударственную пенсию.

Пенсионный договор, заключаемый с Вкладчиком в пользу Участника (Участников), классифицируется как договор в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является Участник (Участники).

Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

4.1.2. К правовым особенностям пенсионного договора в пользу третьего лица относится следующее:

Фонд исполняет свои обязательства по пенсионному договору не в пользу стороны по договору, а в пользу Участника (ов), указанного (ых) в договоре;

Исполнение Фондом обязательств перед Участниками квалифицируется как встречное, то есть исполнимость обязательств Фонда перед Участниками обуславливается исполнением обязательств Вкладчиком перед Фондом;

Исполнение встречных обязательств может быть приостановлено Фондом или прекращено в случае непредставления Вкладчиком обусловленного договором исполнения либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок. При этом исполнение обязательств Фонда перед Участниками по выплате ранее назначенных негосударственных пенсий продолжается в полном объеме;

Участник, в пользу которого должно быть произведено исполнение, наделяется самостоятельным правом требования в отношении Фонда по договорному обязательству при наступлении обстоятельств (событий, фактов), установленных пенсионным договором;

С даты получения Фондом документа, свидетельствующего о намерении Участника воспользоваться своим правом по пенсионному договору, Фонду и Вкладчику запрещается изменять или расторгать пенсионный договор в отношении данного Участника без его согласия.

4.2. Содержание пенсионного договора.

4.2.1. Пенсионный договор должен содержать:

1. наименование сторон,
2. сведения о предмете договора,
3. положения о правах и об обязанностях сторон,
4. положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов,
5. вид пенсионной схемы,
6. пенсионные основания,
7. положения о порядке выплаты негосударственных пенсий,
8. положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств,
9. сроки действия и прекращения договора,
10. положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора,
11. положения о порядке урегулирования споров,
12. реквизиты сторон.

Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.

4.3. Порядок заключения пенсионного договора.

4.3.1. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме.

4.4. Порядок внесения изменений и дополнений в пенсионный договор.

4.4.1. Изменения и дополнения в пенсионный договор вносятся по взаимному согласию сторон и оформляются дополнительным соглашением к договору.

4.4.2. В случае если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства, то Вкладчик и Фонд обязаны привести пенсионный договор и в соответствие этим требованиям.

4.4.3. В пенсионный договор, заключенный юридическим лицом в пользу третьих лиц, изменения и дополнения вносятся посредством подписания сторонами дополнительного соглашения к договору, независимо от причин, обусловивших необходимость внесения изменений: деловой оборот, либо изменение норм законодательства Российской Федерации.

4.4.4. В пенсионный договор, заключенный физическим лицом в свою пользу, изменения и дополнения вносятся посредством подписания сторонами дополнительного соглашения к договору.

В случае, если необходимость внесения изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлена изменением норм законодательства Российской Федерации, Фонд оставляет за собой право предложить Вкладчику – физическому лицу в срок, определенный Уведомлением о необходимости внесения изменений в пенсионный договор, подписать прилагаемое к Уведомлению дополнительное соглашение к договору, содержащее перечень изменений и дополнений в пенсионный договор. При неполучении в срок, указанный в Уведомлении, подписанного Вкладчиком дополнительного соглашения к пенсионному договору, при наличии у Фонда документального подтверждения факта получения Уведомления Вкладчиком, пенсионный договор считается измененным с даты, указанной в Уведомлении как дата истечения срока представления Вкладчиком подписанного дополнительного соглашения к договору.

4.5. Прекращение действия пенсионного договора, условия его расторжения и выплат выкупных сумм.

4.5.1. Пенсионный договор прекращает свое действие:

- в результате выполнения Фондом в полном объеме обязательств по выплате негосударственной пенсии Участнику (Участникам) Фонда, выплаты Вкладчику (Участнику или Участникам) выкупной суммы либо перевода выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора, выплаты выкупной суммы правопреемникам Участников;

- в случае его расторжения;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и положениями пенсионного договора.

По основаниям, предусмотренным действующим законодательством, Правилами и пенсионным договором, пенсионный договор может быть прекращен в отношении отдельного Участника (отдельных Участников). В этом случае исполнение пенсионного договора в отношении остальных Участников по пенсионному договору продолжается в полном объеме.

Датой прекращения действия пенсионного договора и закрытия пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения является:

- дата полного выполнения Фондом обязательств перед Участником (Участниками) по выплате негосударственной пенсии,

- дата выплаты Вкладчику (Участнику или Участникам) выкупной суммы (выкупных сумм),

- дата перевода выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд,

- дата выплаты выкупной суммы (выкупных сумм) правопреемнику (правопреемникам) Участника.

4.5.2. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по инициативе Вкладчика в одностороннем внесудебном порядке;

- по инициативе Вкладчика вследствие доказанного ненадлежащего исполнения Фондом своих обязательств;

- в случае возникновения у одной из сторон пенсионного договора обстоятельств непреодолимой силы, подтвержденных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- по иным основаниям, определенным пенсионным договором и действующим законодательством Российской Федерации.

4.5.3. При расторжении пенсионного договора, не могут быть нарушены права Участников, которым назначена негосударственная пенсия по данному пенсионному договору.

4.5.4. Пенсионный договор может быть расторгнут по заявлению Вкладчика, по основаниям, указанным в пункте 4.5.2. Правил. Форма заявления о расторжении пенсионного договора размещается на сайте Фонда. Если Вкладчик не имеет возможности получить форму заявления о

расторжении пенсионного договора с сайта Фонда, Фонд предоставляет Вкладчику необходимую форму заявления на основании письменного запроса Вкладчика, составленного в произвольной форме, по адресу, указанному Вкладчиком в запросе.

Фонд в течение 60 (шестидесяти) дней с даты поступления заявления от Вкладчика о расторжении пенсионного договора или переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд по основаниям, указанным в пункте 4.5.2. Правил, оформляет соответственно Протокол (акт) о расторжении пенсионного договора или Протокол о переводе выкупной суммы и передает его для подписания Вкладчику (Участнику или Участникам).

Фонд имеет право выплатить выкупную сумму Участнику, выступавшему Вкладчиком в свою пользу, по реквизитам, указанным им в заявлении о расторжении пенсионного договора, без оформления Протокола (акта) о расторжении пенсионного договора.

4.5.5. После поступления в Фонд оформленного надлежащим образом заявления о расторжении пенсионного договора или оформленного надлежащим образом заявления о переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, в рамках пенсионного договора у Фонда наступают обязательства перед Вкладчиком (Участником или Участниками) по расчету, оформлению, начислению, выплате или переводу выкупной суммы. При этом перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд возможен при наличии у Вкладчика (Участника) действующего договора негосударственного пенсионного обеспечения с таким негосударственным пенсионным фондом.

Дата расчета выкупной суммы при расторжении пенсионного договора определяется в следующем порядке:

4.5.5.1. Если заявление о расторжении пенсионного договора или о переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд поступило в Фонд до 20 числа текущего месяца, расчет выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику (Участнику или Участникам) или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд, осуществляется Фондом по состоянию на первое число месяца, следующего за месяцем поступления соответствующего заявления.

4.5.5.2. Если заявление о расторжении пенсионного договора или о переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд поступило в Фонд с 21 по последнее число текущего месяца, расчет выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику (Участнику или Участникам) или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд, осуществляется Фондом по состоянию на первое число второго месяца, следующего за месяцем поступления соответствующего заявления.

4.5.6. Выплата или перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится Фондом в течение 60 (шестидесяти) дней с даты получения подписанного Вкладчиком Протокола (акта) о расторжении пенсионного договора или подписанного Вкладчиком (Участником или Участниками) Протокола о переводе выкупной суммы.

В случае если в соответствии с Правилами выплата выкупной суммы осуществляется Фондом без оформления Протокола (акта) о расторжении пенсионного договора, Фонд обязан выплатить выкупную сумму в течение 60 (шестидесяти) дней с даты поступления в Фонд оформленного надлежащим образом заявления о расторжении пенсионного договора.

4.5.7. В случае если в течение 60 (шестидесяти) дней с даты получения Протокола (акта) о расторжении пенсионного договора Вкладчик не подпишет его и не направит в адрес Фонда, то Фонд имеет право:

- выплатить выкупную сумму Вкладчику - юридическому лицу перечислением на счет в банке, по реквизитам, указанным Вкладчиком - юридическим лицом в заявлении о расторжении пенсионного договора или в пенсионном договоре;
- выплатить выкупную сумму Вкладчику (Участнику) - физическому лицу почтовым переводом или перечислением на счет в банке, по реквизитам, указанным Вкладчиком (Участником) или Участниками в соответствующих заявлениях.

Выплата выкупной суммы производится в течение 60 (шестидесяти) дней с даты окончания срока, в течение которого Вкладчик должен был подписать и направить в Фонд подписанный Протокол (акт) о расторжении пенсионного договора.

4.5.8. В случае если в течение 60 (шестидесяти) дней с даты получения Протокола о переводе выкупной суммы Вкладчик (Участник) не подпишет его и не направит в адрес Фонда, то Фонд имеет право перевести выкупную сумму Вкладчику (Участнику) или выкупные суммы Участникам по реквизитам, указанным Вкладчиком (Участником) или Участниками в заявлении (заявлениях) о переводе выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд.

Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится в течение 60 (шестидесяти) дней с даты окончания срока, в течение которого Вкладчик (Участник или Участники) должен (должны) был (были) подписать и направить в Фонд подписанный Протокол (подписанные Протоколы) о переводе выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд.

4.5.9. Вкладчик имеет право в период действия пенсионного договора отозвать заявление о расторжении пенсионного договора или переводе выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд, для чего Вкладчику необходимо обратиться в Фонд с письменным заявлением.

При этом, после поступления в Фонд заявления об отзыве ранее поданного заявления о расторжении пенсионного договора, пенсионный договор действует в полном объеме, а обязательства Фонда по выплате или переводу выкупной суммы (выкупных сумм) Вкладчику (Участнику или Участникам) прекращаются.

4.6. Прекращение пенсионного договора в связи с ликвидацией юридического лица.

4.6.1. В случае прекращения пенсионного договора в связи с ликвидацией Вкладчика – юридического лица, заключившего пенсионный договор по пенсионной схеме № 1 «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами» и/или пенсионной схеме № 3 «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами. Сбалансированная.» действует следующий порядок:

1. обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии Участникам, которым она назначена, продолжают действовать в полном объеме;
2. Участники, которым ещё не назначена негосударственная пенсия, по желанию могут заключить с Фондом индивидуальный пенсионный договор, либо получить выкупную сумму.

4.6.2. В случае прекращения пенсионного договора в связи с ликвидацией Вкладчика – юридического лица, заключившего пенсионный договор по пенсионной схеме №2 «С фиксированными взносами и солидарными пенсионными счетами» и отсутствия указаний Вкладчика, действует следующий порядок:

1. возникшие из пенсионного договора обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии Участникам, которым она назначена, продолжают действовать в полном объёме;
2. если Вкладчик ранее представил в Фонд заверенный список Участников, в пользу которых уплачивались пенсионные взносы, Фонд открывает в их пользу именные пенсионные счета и распределяет сумму, учтённую на солидарном пенсионном счёте, в пользу Участников, которым ещё не назначена негосударственная пенсия, поровну между ними. Участники вправе заключить с Фондом индивидуальный пенсионный договор либо получить выкупную сумму;
3. если Вкладчик не представил в Фонд заверенный список Участников, в пользу которых уплачивались пенсионные взносы, Фонд направляет остаток средств учтённых на солидарном пенсионном счёте в пользу Участников, которым ещё не назначена негосударственная пенсия, в страховой резерв Фонда.

5. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.

5.1. Назначение и состав пенсионных резервов.

5.1.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

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

1. пенсионных взносов;

2. дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
3. целевых поступлений;
4. иного имущества, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению Совета директоров Фонда.

5.1.2. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками создается страховой резерв, который используется для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств и подлежит обособленному учету.

5.1.3. Порядок формирования и использования страхового резерва устанавливаются Положением о страховом резерве, которое разрабатывается Фондом с учетом нормативных требований, установленных Банком России, и утверждается Советом директоров Фонда.

Нормативный размер страхового резерва устанавливается Банком России.

5.1.4. На средства пенсионных резервов и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его Участниками, Вкладчиками), Вкладчиков, управляющей компании (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.

5.2. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.

5.2.1. Фонд принимает пенсионные взносы исключительно в виде денежных средств путем перечисления их на расчетный счет Фонда.

5.2.2. Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью: ежемесячно, ежеквартально, раз в полугодие, ежегодно, единовременно.

5.2.3. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором. Вкладчик имеет право на внесение в Фонд пенсионных взносов, не определенных в пенсионном договоре. В этом случае размер, порядок и сроки внесения пенсионных взносов определяются Вкладчиком самостоятельно.

5.2.4. Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов должны обеспечивать накопления, которые к моменту наступления у Участника пенсионных оснований обеспечивают выплаты негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера пенсии.

5.2.5. Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер пенсионного взноса.

5.2.6. В пенсионном договоре может быть предусмотрено право Фонда на направление части пенсионных взносов на формирование собственных средств Фонда, и покрытие административных расходов. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 (три) процента суммы пенсионного взноса.

5.2.7. В пенсионном договоре может быть предусмотрено право Фонда на направление части пенсионных взносов на формирование страхового резерва. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3(три) процента суммы пенсионного взноса.

5.3. Порядок распределения дохода от размещения пенсионных резервов.

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

На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

5.3.2. Доход от размещения пенсионных резервов учитывается на пенсионных счетах пропорционально взвешенной по времени нахождения на счете средней сумме на счете в течение финансового года. Решение о распределении дохода от размещения пенсионных резервов, в том числе об учете дохода на пенсионных счетах, принимается Общим собранием акционеров по итогам размещения пенсионных резервов в истекшем финансовом году.

5.3.3. При реализации Фондом различных инвестиционных стратегий доходность определяется отдельно по каждой инвестиционной стратегии, исходя из полученного дохода и суммы средств, размещение которых производилось в соответствии с этой инвестиционной стратегией.

6. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.

6.1. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов.

6.1.1. Размещение средств пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 07 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и договорами доверительного управления пенсионными резервами.

6.1.2. 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.

6.1.3. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на следующих принципах:

1. обеспечения сохранности указанных средств;
2. обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
3. определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
4. учёта надежности ценных бумаг;
5. информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его Вкладчиков, Участников;
6. прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
7. профессионального управления инвестиционным процессом.

6.1.4. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими Пенсионными правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников.

6.1.5. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

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

6.1.7. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании) путем заключения договоров доверительного управления.

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

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

6.1.10. Ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющими компаниями Фонда порядка размещения средств пенсионных резервов Фонда, требований по формированию состава и структуры пенсионных резервов Фонда, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами, настоящими Правилами, а также договором доверительного

управления пенсионными резервами Фонда, осуществляется специализированным депозитарием Фонда.

6.1.11. О нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля, специализированный депозитарий обязан сообщать в Банк России, Фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления.

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

6.1.13. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется в соответствии с инвестиционной стратегией. Фонд вправе применять разные инвестиционные стратегии для формирования, учета и размещения пенсионных резервов. Базовая и дополнительные инвестиционные стратегии утверждаются Советом директоров Фонда.

6.1.14. По умолчанию для всех пенсионных договоров применяется базовая инвестиционная стратегия. Выбор дополнительной инвестиционной стратегии должен быть указан в пенсионном договоре.

6.1.15. Фонд обеспечивает отдельный, по каждой инвестиционной стратегии, учет размещаемых в соответствии с каждой из этих стратегий пенсионных резервов и результатов размещения.

6.2. Порядок заключения, изменения и прекращения договора доверительного управления.

6.2.1. Фонд заключает договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов в соответствии с законодательством Российской Федерации с управляющими компаниями, имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

6.2.2. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России. Инвестиционная декларация является неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных резервов.

6.2.3. Информация о заключении, об изменении или о прекращении договора доверительного управления представляется Фондом в Банк России в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

6.2.4. Условия договора доверительного управления могут быть изменены по соглашению между управляющей компанией и Фондом, а также по иным основаниям, установленным договором или законодательством Российской Федерации.

6.2.5. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов прекращает своё действие по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и условиями договора.

6.3. Порядок заключения, изменения и прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария.

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

6.3.2. Фонд заключает договор об оказании услуг специализированного депозитария с юридическим лицом, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

6.3.3. Услуги специализированного депозитария в каждый момент времени могут оказываться Фонду только одним специализированным депозитарием.

6.3.4. Информация о заключении, об изменении или о прекращении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется Фондом в Банк России в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

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

6.3.6. Условия договора об оказании услуг специализированного депозитария могут быть изменены по соглашению сторон, а также по иным основаниям, установленным договором и/или законодательством Российской Федерации.

6.3.7. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращает своё действие по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и условиями договора.

6.4. Порядок определения размера оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария.

6.4.1. Оплата услуг управляющей компании (компаний) и специализированного депозитария производится в соответствии с договорами, заключаемыми с управляющей компанией (компаниями) и специализированным депозитарием. Фонд оплачивает вознаграждение управляющим компаниям и специализированному депозитарию за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов. Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, производится за счет средств пенсионных резервов.

7. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ.

7.1. В соответствии с действующим законодательством пенсионными основаниями для целей настоящих Правил являются пенсионные основания, установленные на момент заключения Пенсионных договоров законодательством Российской Федерации.

Настоящими Правилами устанавливаются следующие основания для приобретения Участником права на негосударственную пенсию (пенсионные основания):

7.1.1. Достижение пенсионного возраста для назначения трудовой пенсии по старости на общих основаниях;

7.1.2. Досрочное назначение трудовой пенсии по старости;

7.1.3. Назначение трудовой пенсии по инвалидности;

7.1.4. Назначение трудовой пенсии по случаю потери кормильца

7.1.5. Назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации;

7.1.6. Иные основания, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Пенсионным договором могут вводиться ограничения в приведенный перечень пенсионных оснований, а также устанавливаться дополнительные условия приобретения Участником права на пенсионные выплаты, предусмотренные отраслевыми тарифными соглашениями и коллективными договорами (стаж работы на предприятии, в отрасли, прекращение трудовых отношений с Вкладчиком и т. п.) и не противоречащие действующему законодательству.

8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.

8.1. Порядок назначения негосударственных пенсий.

8.1.1. Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии по личному заявлению Участника при наличии у него одновременно:

1. права требования по пенсионному договору;
2. пенсионных оснований, установленных Правилами Фонда и пенсионным договором.

8.2. Порядок оформления негосударственных пенсий.

8.2.1. Участник по пенсионному договору с физическим лицом, решивший оформить негосударственную пенсию, обязан предоставить в Фонд одновременно с заявлением о выплате негосударственной пенсии необходимые документы в соответствии с действующим в Фонде порядком.

Участник по пенсионному договору с юридическим лицом, решивший оформить негосударственную пенсию, обязан предоставить в Фонд или соответствующее подразделение Вкладчика одновременно с заявлением о выплате негосударственной пенсии необходимые документы в соответствии с действующим в Фонде порядком.

Порядок оформления негосударственной пенсии определяется действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми Фондом.

8.2.2. В момент оформления негосударственной пенсии с Участником заключается соглашение о пенсионных выплатах, которым определяется продолжительность выплат, размер негосударственной пенсии, периодичность и порядок выплат, банковские реквизиты для перечисления негосударственной пенсии.

8.2.3. Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 11.3 настоящих Правил, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на именном пенсионном счете Участника. Размер негосударственной пенсии не может быть ниже установленного минимального размера пенсии.

8.2.4. Размер первой выплаты негосударственной пенсии может быть увеличен до 30% от суммы средств, учтенных на счете, если при этом размер последующих выплат не меньше установленного минимального размера.

8.3. Порядок выплат негосударственных пенсий.

8.3.1. Выплаты негосударственных пенсий осуществляются ежемесячно, ежеквартально или два раза в год перечислением на лицевой (банковский) счет в банке, указанный Участником в соглашении о пенсионных выплатах.

8.3.2. Первая выплата ежемесячной негосударственной пенсии производится в течение 45 календарных дней с даты заключения с Участником соглашения о пенсионных выплатах.

Если выплаты пенсии осуществляются ежеквартально, то первая выплата пенсии производится в последний месяц квартала.

Если выплаты пенсии осуществляются 2 раза в год, то первая выплата пенсии производится в последний месяц полугодия.

8.3.3. Средства, не востребованные правопреемником по истечении одного года после смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда в порядке, определенном в п. 15.10. настоящих Правил. В случае обращения правопреемников Участника после истечения указанного срока сумма, подлежащая выплате правопреемнику, возвращается из страхового резерва.

8.3.4. Размер негосударственной пенсии ежегодно индексируется не позднее 30 апреля года, следующего за окончанием финансового года, по результатам определения фактической доходности от размещения пенсионных резервов за рассматриваемый период.

8.3.5. Фонд вправе приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в случаях:

1. получения Фондом информации о смерти Участника;
2. отсутствия в Фонде информации о месте жительства Участника;
3. неоднократного (более двух раз) возвращения негосударственной пенсии, выплаченной переводом средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в банке по реквизитам, указанным Участником;
4. при непредставлении в Фонд до 1 июня текущего года справки о регистрации по месту жительства либо справки из территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации о получении трудовой пенсии и (или) о получении пенсии по государственному пенсионному обеспечению, или из другого органа в случаях, предусмотренных законодательством Участником, получающим пожизненные выплаты негосударственной пенсии.

8.3.6. Фонд приостанавливает выплаты негосударственной пенсии Участнику только при наличии указанных в п.8.3.5. настоящего раздела Правил оснований в пенсионном договоре.

8.3.7. Выплата негосударственной пенсии возобновляется в случаях:

- поступления в Фонд подтвержденной информации об ошибочности ранее поступивших данных о смерти Участника;

- поступления в Фонд информации о местонахождении Участника;
- поступления в Фонд уточненных данных о расчетном счете Участника в банке;
- представления Участником справки о регистрации по месту жительства либо справки из территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации о получении трудовой пенсии и (или) о получении пенсии по государственному пенсионному обеспечению, или из другого органа в случаях, предусмотренных законодательством.

При возобновлении выплаты негосударственной пенсии Участнику одновременно выплачиваются денежные средства в размере, равном сумме негосударственных пенсий, которые не были выплачены ему в течение периода, на который выплата негосударственной пенсии была приостановлена.

8.4. Действия Фонда при недостатке средств, учтенных на пенсионном счёте.

8.4.1. В случае если размер средств, учтенных на пенсионном счете Участника, не обеспечивает выплату негосударственной пенсии в размере минимальной пенсии в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленного пенсионным договором (распорядительным письмом, заявлением о назначении негосударственной пенсии), Фонд вправе предложить Вкладчику (Участнику):

1. изменить продолжительность и (или) периодичность выплат негосударственной пенсии;
2. отложить начало выплат негосударственной пенсии до момента, когда сумма, учтенная на пенсионном счёте, обеспечит выплату негосударственной пенсии в размере минимальной пенсии, установленной на момент заключения соглашения о пенсионных выплатах;
3. получить выкупную сумму.

8.4.2. В случае, если Участник не отвечает на предложение Фонда в течение срока, в который Фонд просил представить свое решение, при наличии документального подтверждения факта получения Участником предложения Фонда, Фонд имеет право:

1. назначить Участнику негосударственную пенсию в размере установленной на момент заключения соглашения о пенсионных выплатах минимальной пенсии на период выплаты, определяемый сроком исчерпания средств, учтенных в пользу данного Участника на пенсионном счете, при условии, что продолжительность выплат составит не менее 2 лет;
2. увеличить период между выплатами негосударственной пенсии с таким расчетом, чтобы размер негосударственной пенсии составил не менее размера минимальной пенсии, установленной на момент заключения договора;
3. отложить начало выплат негосударственной пенсии до момента, когда сумма, учтенная на пенсионном счёте, обеспечит выплату негосударственной пенсии в размере минимальной пенсии, установленной на момент заключения договора.

9. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ.

9.1. Размер выкупной суммы определяется, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете на дату получения заявления/уведомления о расторжении пенсионного договора, и пенсионной схемой, указанной в пенсионном договоре.

9.2. Расчёт выкупной суммы осуществляется в течение 15 дней с даты получения Фондом заявления/уведомления о расторжения пенсионного договора. Выплата выкупной суммы Вкладчикам – физическим лицам (Участникам) осуществляется в течение 30 дней с момента её расчёта. Выплата выкупной суммы Вкладчикам - юридическим лицам осуществляется в срок, установленный Соглашением о расторжении пенсионного договора.

10. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.

10.1. Фонд осуществляет учет сведений о каждом Вкладчике и Участнике в форме ведения пенсионных счетов. В Фонде применяются две формы ведения счетов:

1. Солидарный пенсионный счет;
2. Именной пенсионный счет.

10.2. На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменение в результате внесения пенсионных взносов, начисления

дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, перевода обязательств Фонда в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика на именные пенсионные счета Участников, получивших право на получение негосударственной пенсии, и начисления выкупных сумм.

Солидарный пенсионный счет Вкладчика открывается при поступлении первого пенсионного взноса по пенсионному договору. Пенсионные взносы отражаются на счете после совершения всех предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором вычетов.

10.3. В Фонде ведется солидарный счет пожизненных пенсий, на котором отражается современная стоимость обязательств Фонда по выплатам этих негосударственных пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов. При назначении пожизненных выплат негосударственной пенсии или окончании периода правопреемства (в случае назначения пожизненных выплат негосударственной пенсии с правопреемством в течение установленного срока правопреемства) пенсионная сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника, переводится на солидарный счет пожизненных пенсий.

10.4. Именные пенсионные счета Участников открываются:

1. при заключении пенсионного договора по пенсионным схемам № 1 и № 3- после поступления первого пенсионного взноса;
2. при заключении пенсионного договоров по пенсионной схеме № 2 – после получения Участником права требования по договору, на основании документа, подтверждающего это право; На именных пенсионных счетах Участников отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, перечислений с солидарного пенсионного счета Вкладчика, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, выплат негосударственных пенсий и начисления выкупных сумм. Пенсионные взносы отражаются на счете после совершения всех предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором вычетов.

10.5. Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен отражать:

10.5.1. Общую информацию о Вкладчике:

1. номер счета и дату его открытия;
2. номер и дату пенсионного договора;
3. информацию о Вкладчике;
4. вид (номер) пенсионной схемы.

10.5.2. Сведения о проводимых операциях по счету:

1. поступления пенсионных взносов;
2. перевод обязательств с других пенсионных счетов;
3. начисления дохода от размещения пенсионных резервов;
4. перевод обязательств на другие пенсионные счета;
5. поступления имущества, если указанное имущество было направлено по решению Совета директоров Фонда на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов;
6. выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы.

Сведения об операциях должны включать дату проведения операции, сумму операции и номер первичного документа.

10.5.3. Дополнительные требования к ведению солидарного пенсионного счета и перечень другой необходимой информации, устанавливается действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.).

10.6. Именной пенсионный счет должен отражать:

10.6.1. Общую информацию об Участнике:

1. номер счета и дату его открытия;
2. номер и дату пенсионного договора;
3. информацию об Участнике;
4. вид (номер) пенсионной схемы.

10.6.2. Сведения о проводимых операциях по счету:

1. поступления пенсионных взносов;
2. перевод обязательств с других пенсионных счетов;
3. начисления дохода от размещения пенсионных резервов;
4. перевод обязательств на другие пенсионные счета;
5. поступления имущества, если указанное имущество было направлено по решению Совета директоров Фонда на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов;
6. выплата негосударственной пенсии;
7. выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы.

Сведения об операциях должны включать дату проведения операции, сумму операции и номер первичного документа.

10.6.3. Дополнительные требования к ведению именного пенсионного счета и перечень другой необходимой информации, устанавливается действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.).

10.7. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика является прекращение действия пенсионного договора и распределение всей суммы пенсионных накоплений с его солидарного пенсионного счета по именованным пенсионным счетам Участников, а также расторжение пенсионного договора и выплата Вкладчику выкупной суммы или перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

10.8. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника является:

1. выполнение Фондом своих обязательств перед Участником в полном объеме;
2. досрочное расторжение пенсионного договора и выплата выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд;
3. смерть Участника и отсутствие правопреемника или невозможность правопреемства по условиям пенсионной схемы;
4. переоформление данного пенсионного счета на правопреемника и открытие правопреемнику другого пенсионного счета.

10.9. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся в электронной форме.

10.10. Внесение изменений в данные Вкладчика (Участника) производится только на основании письменного заявления Вкладчика (Участника) установленной формы.

10.11. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной. Она может быть передана правопреемникам участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

10.12. Фонд обеспечивает сохранность пенсионных счетов и информации о них в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации.

11. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.

11.1. Общие положения.

Актuarные расчеты осуществляются во исполнение Федерального закона от 07.05.1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Актuarные расчеты осуществляются на основании актуарных предположений, которые определяются актуарием. В число актуарных предположений входит:

1. Актuarная норма доходности;
2. Таблицы средней продолжительности жизни, которые используются при расчете пожизненной негосударственной пенсии (для определения e_x).

11.2. Обязательства Фонда.

11.2.1. Обязательства Фонда перед Вкладчиками (Участниками) по негосударственному пенсионному обеспечению включают в себя:

1. пенсионные обязательства:

- i. обязательства по формированию средств для выплаты негосударственных пенсий будущим пенсионерам;
- ii. обязательства по выплате негосударственных пенсий Участникам;
2. обязательства по выплате выкупных сумм.

11.2.2. Пенсионные обязательства определяются по следующей формуле:

$$A_{\phi} = \sum_{i=1}^{N^s} A_B^i + \sum_{i=1}^{N^p} A_{\Pi}^i, \quad (11.1)$$

где:

A_B^i - обязательства по выплате негосударственных пенсий будущим пенсионерам;

A_{Π}^i - обязательства по выплате негосударственных пенсий Участникам.

N^s - количество пенсионных схем в соответствии с Правилами Фонда

N^p - количество схем пенсионных выплат в соответствии с Правилами Фонда

11.2.3. Обязательства по формированию средств для выплаты негосударственных пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, у которых еще не возникли пенсионные основания, и на солидарных пенсионных счетах:

$$A_B^i = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c + \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u \quad (11.2)$$

где:

S^c - величина обязательств, отраженная на солидарном пенсионном счете;

S^u - величина обязательств, отраженная на именном пенсионном счете;

N^c - количество солидарных пенсионных счетов, открытых по пенсионной схеме i ;

N^u - количество именных пенсионных счетов, открытых по пенсионной схеме i .

11.2.4. Обязательства по выплате негосударственных пенсий Участникам определяются в зависимости от продолжительности выплат:

а) Современная стоимость пожизненной негосударственной пенсии для одного Участника возраста x :

$$A = P^m \times \frac{1 - (1+i)^{-e_{\pi}}}{(1+i)^{\frac{1}{m}} - 1} \times (1+i) \quad (11.3)$$

где:

e_{π} - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста x ;

P^m - размер периодической негосударственной пенсии, выплачиваемой m раз в год;

i - актуарная норма доходности;

Величина пенсионных обязательств на выплату пожизненных негосударственных пенсий определяется как сумма современных стоимостей выплат каждому Участнику в течение всей предстоящей жизни.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j \quad (11.4)$$

где:

N_n - число Участников, получающих пожизненную негосударственную пенсию.

б) Современная стоимость негосударственной пенсии в течение выбранного Участником срока (не менее двух лет) для одного Участника:

Современная стоимость выплат негосударственных пенсий для одного Участника, получающего негосударственную пенсию в течение оговоренного ряда лет:

$$A = P_0 + P^m \times \left(\frac{1 - (1+i)^{-n}}{(1+i)^{1/m} - 1} \times (1+i) - 1 \right) \quad (11.5)$$

где:

P_0 - размер первой выплаты негосударственной пенсии;

P^m - размер периодической негосударственной пенсии, выплачиваемой m раз в год;

i - актуарная норма доходности;

n - период выплаты негосударственной пенсии;

Пенсионные обязательства на выплату негосударственных пенсий Участникам определяются как сумма современных стоимостей выплат каждому Участнику в течение оговоренного ряда лет и равны величине средств, отраженных на именных пенсионных счетах:

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j \quad (11.6)$$

где:

N_n - число Участников, получающих негосударственную пенсию в течение оговоренного ряда лет.

в) Современная стоимость негосударственной пенсии до исчерпания средств на счете Участника (при расчетном сроке выплаты негосударственной пенсии не менее двух лет):

Пенсионные обязательства на выплату негосударственных пенсий Участникам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, получающих негосударственную пенсию по данной пенсионной схеме:

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u \quad (11.7)$$

где:

S^u - величина обязательств, отраженная на именном пенсионном счете;

N^u - количество именных пенсионных счетов Участников, получающих негосударственную пенсию по данной пенсионной схеме.

11.2.5. Методика расчета обязательств Фонда по выплате или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм зависит от пенсионной схемы и приведена в пунктах 3.1.5, 3.2.5, 3.3.5 настоящих Правил.

11.3. Расчет размера пенсионных выплат.

11.3.1. Расчет пожизненной негосударственной пенсии производится по следующей методике:

Величина выплат негосударственной пенсии в первом году

$$\begin{cases} P_0 = S_0 \cdot L, L \neq 0 \\ P_1 = \frac{S_0 - P_0}{e_{\pi} \cdot m - 1}, L \neq 0 \\ P_0 = P_1 = \frac{S_0}{m \cdot e_{\pi}}, L = 0 \end{cases}, \quad (11.8)$$

где:

S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;

e_{π} - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста x ;

m - количество выплат негосударственной пенсии в году;

- P_0 - величина первой выплаты негосударственной пенсии;
- P_1 - величина последующих выплат негосударственной пенсии в первом году;
- L - коэффициент первой выплаты ($0 \leq L \leq 0.30$)

Негосударственная пенсия в последующие годы

$$P_{t+1} = P_t \cdot (1 + f_t), t = 1, 2, \dots \quad (11.9)$$

где:

- f_t - коэффициент индексации за t год; P_t - размер негосударственной пенсии, выплачиваемой в t -ый год

Коэффициент индексации рассчитывается следующим образом:

$$f_t = \frac{S_t}{\sum_{j=1}^{N_n} (P_t^j \times m \times e_\pi)} - 1 \quad (11.10)$$

где:

- N_n - число Участников, получающих пожизненную негосударственную пенсию;
- e_π - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста x ;
- m - количество выплат негосударственной пенсии в году;
- S_t - сумма, учтенная на солидарном счете пожизненных выплат в момент индексации;
- P_t^j - размер негосударственной пенсии, выплачиваемой в t -ый год.

Если в результате расчета $f_t < 0$, то на солидарный счет пожизненных пенсий переводятся средства из страхового резерва.

11.3.2. Расчет пожизненной негосударственной пенсии с правопреемством в течение установленного пенсионным соглашением о выплатах срока правопреемства производится по следующей методике:

Величина выплат негосударственной пенсии в первом году

$$\begin{cases} P_0 = S_0 \cdot L, L \neq 0 \\ P_1 = \frac{S_0 - P_0}{(u + e_{\pi+u}) \cdot m - 1}, L \neq 0 \\ P_0 = P_1 = \frac{S_0}{m \cdot (u + e_{\pi+u})}, L = 0 \end{cases} \quad (11.11)$$

где:

- S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;
- e_π - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста x ;
- m - количество выплат негосударственной пенсии в году;
- P_0 - величина первой выплаты негосударственной пенсии;
- P_1 - величина последующих выплат негосударственной пенсии в первом году;
- L - коэффициент первой выплаты негосударственной пенсии ($0 \leq L \leq 0.30$)

Негосударственная пенсия в последующие год

$$P_{t+1} = P_t \cdot (1 + f_t), t = 1, 2, \dots \quad (11.12)$$

где:

- f_t - коэффициент индексации за t год;

P_t - размер негосударственной пенсии, выплачиваемой в t -ый год

Коэффициент индексации рассчитывается следующим образом:

В течение установленного соглашением о выплатах срока правопреемства :

$$f_t = \frac{S_t}{P_t \cdot m \cdot (u + e_{\pi+u} - t)} - 1; \\ t = 1, 2, 3, \dots, u - 1. \quad (11.13)$$

где:

S_t - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника в момент индексации.

$e_{\pi+u}$ - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста на u лет больше, чем возраст выхода на пенсию;

m - количество выплат негосударственной пенсии в году;

P_t - размер негосударственной пенсии, выплачиваемой в t -ый год.

После истечения установленного соглашением о выплатах срока правопреемства

$$f_t = \frac{S_t}{\sum_{j=1}^{N_n} (P_t^j \times m \times e_{\pi})} - 1 \quad (11.14)$$

где:

N_n - число Участников, получающих пожизненную негосударственную пенсию;

e_{π} - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста x ;

m - количество выплат негосударственной пенсии в году;

S_t - сумма, учтенная на солидарном счете пожизненных выплат негосударственных пенсий в момент индексации;

P_t^j - размер негосударственной пенсии, выплачиваемой в t -ый год.

Если в результате расчета $f_t < 0$, то на солидарный счет пожизненных пенсий переводятся средства из страхового резерва.

11.3.3. Расчет пенсионной выплаты в течение ряда лет осуществляется по следующим формулам:

Величина выплаты негосударственной пенсии в первом году

$$\begin{cases} P_0 = S_0 \cdot L, L \neq 0 \\ P_1 = \frac{S_0 - P_0}{n \cdot m - 1}, L \neq 0 \\ P_0 = P_1 = \frac{S_0}{n \cdot m}, L = 0 \end{cases}, \quad (11.15)$$

где:

S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;

n - период выплаты негосударственной пенсии.

m - количество выплат негосударственной пенсии в году;

P_0 - величина первой выплаты негосударственной пенсии;

P_1 - величина последующих выплат негосударственной пенсии в первом году;

L - коэффициент первой выплаты негосударственной пенсии ($0 \leq L \leq 0.30$)

Негосударственная пенсия в последующие годы

$$P_{t+1} = \frac{S_t}{m \cdot (n - t)}; t = 1, 2, \dots, n - 1. \quad (11.16)$$

где:

S_t - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника в t - м году.

Если размер выплачиваемой негосударственной пенсии $P_1 < P_{\min}$, то Участник должен либо уменьшить коэффициент первой выплаты негосударственной пенсии L , либо количество лет выплат n (не менее 2 лет), либо количество выплат негосударственных пенсий в год m (не менее 2 раз в год), либо выбрать выплаты до исчерпания средств на счете.

11.3.4. Размер и периодичность выплат негосударственных пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее двух лет) устанавливается Участником (Вкладчиком) в момент оформления негосударственной пенсии. Размер негосударственной пенсии выбирается из условия, что количество лет выплат должно быть не менее 2 ($n \geq 2$).

Продолжительность выплат негосударственной пенсии, определяется выражением:

$$n = \frac{S_0 - P_0}{m \cdot P^m} \quad (11.17)$$

где:

S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;

P^m - размер периодической негосударственной пенсии, выплачиваемой m раз в год.

P_0 - размер первой выплаты негосударственной пенсии;

$$P_0 = S_0 \cdot L, \quad (11.18)$$

где:

S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;

L - коэффициент первой выплаты ($0 \leq L \leq 0.30$)

При назначении негосударственной пенсии действуют следующие ограничения:

1. при $n < 2$, уменьшается размер негосударственной пенсии, либо коэффициент первой выплаты негосударственной пенсии, либо количество выплат негосударственных пенсий в год;
2. при $n = 2$, $L=0$, $m=2$ и размере выплачиваемой негосударственной пенсии $P^m < P_{\min}$, размер негосударственной пенсии принимается равным P_{\min} и выплаты осуществляются до тех пор, пока не исчерпаются средства на именном пенсионном счете Участника.

11.4. Расчет пенсионных взносов.

Размер, периодичность и продолжительность пенсионных взносов зависят от желаемого размера негосударственной пенсии и схемы пенсионных выплат. Соотношения между размером негосударственной пенсии, продолжительностью и периодичностью выплат и современной стоимостью негосударственной пенсии установлены формулами 11.3, 11.5.

Пенсионные взносы должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода Участника на пенсию обеспечивают выплату в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии в течение минимального срока, установленного схемой пенсионных выплат.

Пенсионный взнос за одного Участника:

$$C_x^m = A \cdot \frac{(1+i)^{y/m} - 1}{(1+i)^{x-x} - 1} \quad (11.19)$$

где:

C_x^m - размер пенсионного взноса, вносимого m раз в год, за одного Участника возраста x ;

A - современная стоимость негосударственной пенсии (сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию);

i - актуарная норма доходности;

π - возраст выхода на пенсию.

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ.

12.1. Права Вкладчиков.

12.1.1. Вкладчик имеет право:

1. Требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме.
2. Вносить предложения и получать консультации по вопросам организации негосударственного пенсионного обеспечения.
3. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы Участников, обжаловать неправомерные действия Фонда в порядке, установленном действующим законодательством.
4. Получать информацию о состоянии солидарного пенсионного счета и именных пенсионных счетов Участников (Участника), до приобретения Участниками (Участником) права требования по пенсионному договору.
5. Получать информацию о деятельности Фонда.
6. Требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами.
7. До наступления у Участника права требования по пенсионному договору, назначить нового Участника.

12.2. Права Участников.

12.2.1. Право требования по пенсионному договору.

Участник, в пользу которого должно быть произведено исполнение, наделяется самостоятельным правом требования в отношении Фонда по договорному обязательству.

Порядок и момент возникновения у Участника права требования по пенсионному договору определяется пенсионным договором.

12.2.2. Участники, получившие право требования по пенсионному договору, имеют право:

1. Требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора.
2. Выбрать одну из реализуемых Фондом инвестиционных стратегий, если это предусмотрено пенсионным договором.
3. Получать негосударственную пенсию при возникновении пенсионных оснований в соответствии с условиями пенсионного договора.
4. При оформлении негосударственной пенсии выбрать продолжительность выплаты негосударственной пенсии с учетом положений пенсионного договора и настоящих Правил.
5. Требовать от Фонда прекращения пенсионного договора в отношении себя и получить выкупную сумму, если это право предусмотрено пенсионным договором.

12.3. Обязанности Вкладчиков.

12.3.1. Вкладчик обязан:

1. Ознакомиться с настоящими Правилами.
2. Уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором.
3. Уплачивать целевые взносы в соответствии с пенсионным договором.
4. Предоставлять в Фонд необходимую информацию для проведения актуарных расчетов.
5. При наступлении у Участника права требования по пенсионному договору определять величину средств, выделяемых ему с солидарного пенсионного счета и обеспечивающих выплаты негосударственной пенсии по установленной пенсионным договором пенсионной схеме.
6. Соблюдать предусмотренные пенсионным договором условия перечисления средств с солидарного пенсионного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников.
7. Соблюдать конфиденциальность в отношении сведений, содержащихся в именных пенсионных счетах Участников.
8. Информировать Фонд об изменениях своих анкетных сведений и/или персональных данных в течение 10 дней.

12.4. Обязанности Участников.

12.4.1. Ознакомиться с настоящими Правилами.

12.4.2. Предоставить Фонду письменное согласие на обработку своих персональных данных, и в дальнейшем информировать об изменении своих персональных данных.

13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА.

13.1. Ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками.

Фонд несет установленную законодательством Российской Федерации ответственность перед Участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение им своих обязательств по пенсионному договору всем своим имуществом, на которое может быть обращено взыскание.

13.2. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда.

13.2.1. Обязательства Фонда перед Участниками возникают с момента вступления в силу пенсионного договора и выполняются в строгом соответствии с его условиями.

13.2.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками включают в себя:

1. обязательства по выплате негосударственных пенсий Участникам;
2. обязательства по выплате негосударственных пенсий правопреемникам;
3. обязательства по выплате выкупных сумм.

Пенсионные обязательства Фонда равны оплаченной стоимости этих обязательств.

13.2.3. Обязательства Фонда прекращаются после их полного выполнения.

13.3. Обязанности Фонда.

13.3.1. Фонд обязан:

1. Осуществлять свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством;
2. Выплачивать Участникам негосударственную пенсию в соответствии с Пенсионными правилами Фонда и условиями пенсионных договоров;
3. Знакомить Вкладчиков и Участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
4. Осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;
5. Обеспечивать защиту персональных данных Участников в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными правовыми документами Фонда;
6. Информировать Вкладчиков и Участников о состоянии их пенсионных счетов в порядке, установленном настоящими Правилами;
7. Учитывать суммы пенсионных взносов и доход от размещения пенсионных резервов на пенсионных счетах в порядке, установленном настоящими Правилами и внутренними нормативными правовыми документами;
8. Осуществлять отдельный учет пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и собственных средств Фонда;
9. Размещать пенсионные резервы в соответствии с действующим законодательством;
10. В течение 100 календарных дней после окончания финансового года отражать на солидарном пенсионном счете Вкладчика и именных пенсионных счетах Участников доход, полученный в результате размещения пенсионных резервов за прошедший год. Запись по счетам производить по состоянию на 31 декабря отчетного года;
11. Осуществлять оформление негосударственной пенсии на основании заявления Участника и (или) распорядительного письма Вкладчика;
12. Выплачивать или переводить по поручению Вкладчика или Участника в другой негосударственный пенсионный фонд выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
13. Ежегодно проводить актуарное оценивание деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению. Актуарное заключение должно соответствовать требованиям,

установленным Федеральным законом от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" и содержать результаты актуарного оценивания текущих и будущих обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками, результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов, а также результаты актуарного оценивания исполнения обязательств фонда перед участниками в условиях прекращения поступления взносов вкладчиков;

14. Обеспечивать сохранность учетных документов Участников в течение трех лет после исполнения Фондом своих обязательств перед ними с последующей передачей в архив;

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

13.3.2. 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). Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

13.4. Права Фонда.

13.4.1. Фонд имеет право:

1. Требовать от Вкладчика исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;

2. Приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в случае выявления недостоверности представляемых сведений об Участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных, если данное условие предусмотрено пенсионным договором;

3. Прекращать выплаты негосударственной пенсии по инвалидности по окончании установленного документами срока, если не поступило соответствующих подтверждающих документов;

4. Запрашивать у Вкладчика информацию, необходимую для выполнения обязательств Фонда по пенсионному договору, в том числе для проведения соответствующих актуарных расчетов;

5. Требовать от Вкладчика Физического лица и Участника представления документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах;

6. Выплаты Участнику негосударственных пенсий, производить на счет Участника.

7. Выплаты / перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы производить за счет Вкладчика / Участника / правопреемника.

8. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями. Оплата указанных услуг осуществляется за счет собственных средств, и части дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, направляемого в состав собственных средств Фонда.

13.5. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда.

13.5.1. В соответствии с действующим законодательством Фонд имеет право направлять в состав собственных средств Фонда до 3 % суммы полученных пенсионных взносов. Размер суммы взносов, направляемой на обеспечение уставной деятельности, устанавливается в пенсионном договоре.

13.5.2. В соответствии с действующим законодательством Фонд имеет право направлять в состав собственных средства Фонда до 15 % дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

13.5.3. Фонд имеет право направлять на формирование страхового резерва до 3 % суммы полученных пенсионных взносов. Размер суммы взносов, направляемой в страховой резерв, устанавливается пенсионным договором.

13.5.4. Фонд имеет право взимать с Вкладчика – юридического лица целевой взнос, направляемый в состав собственных средств Фонда, в размере, установленном пенсионным договором.

14. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА.

14.1. Конфиденциальные сведения Фонда.

Фонд не вправе передавать конфиденциальные сведения третьим лицам. К указанным сведениям относится информация, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в т.ч. полученная при обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами, правопреемникам участников, а также по требованию следственных, судебных, налоговых органов и Банка России, Агентства по страхованию вкладов в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

Фонд вправе поручить в соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ «О персональных данных» обработку персональных данных вкладчиков - физических лиц, страхователей - физических лиц, участников, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, правопреемников участников и застрахованных лиц организациям, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, если указание на такие организации содержится в правилах фонда, а также иным организациям, если это необходимо для исполнения пенсионного договора, договора об обязательном пенсионном страховании, договора о создании профессиональной пенсионной системы. В этих случаях Фонд не обязан получать согласие субъектов персональных данных на дачу поручения обработки персональных данных третьим лицам.

14.2. Порядок информирования Вкладчиков и Участников о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

14.2.1. Фонд предоставляет бесплатно один раз в год Вкладчикам, 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).

14.2.2. Выписка по выбору Вкладчика (Участника) может быть предоставлена как в бумажном, так и в электронном виде. Способ предоставления выписки определяется при заключении пенсионного договора или при обращении Вкладчика (Участника) в фонд с запросом о получении информации.

14.2.3. По запросу Вкладчика (Участника) Фонд предоставляет выписку о состоянии пенсионного счёта.

14.3. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитари, с которыми Фонд заключил договоры.

14.3.1. Информация о действующих договорах доверительного управления и договоре об оказании услуг специализированного депозитария размещается на сайте Фонда в сети Интернет.

14.3.2. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитари, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг, размещается на сайте Фонда в сети Интернет и представляется Вкладчикам и (или) Участникам по их просьбе в письменном виде.

14.4. Порядок уведомления Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда через средства массовой информации.

14.4.1. Информация о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда размещается на сайте Фонда в сети Интернет www.europf.com.

14.4.2. В случае внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда, не позднее чем через 30 дней с даты регистрации изменений Банком России, публикует на сайте Фонда в сети Интернет www.europf.com уведомление для Вкладчиков и Участников Фонда о внесенных изменениях.

15. ПРАВОПРЕЕМСТВО.

15.1. В случае смерти Участника переход его прав к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

15.2. Случаи и порядок перехода прав Участника к правопреемнику определяются пенсионной схемой, по которой заключен пенсионный договор. Сумма, подлежащая правопреемству, определяется Фондом на дату смерти Участника. При этом, средства пенсионных резервов, не вошедшие в состав средств, подлежащих выплате правопреемнику умершего Участника, подлежат переводу в страховой резерв в порядке, определенном п. 15.9. настоящего раздела Правил.

15.3. Участник вправе, оформив соответствующее заявление, назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти, после наступления права требования по пенсионному договору.

15.3.1. Участник вправе в заявлении указать более одного правопреемника, а также установить в каких долях следует распределить между ними сумму, подлежащую правопреемству. При отсутствии распределения долей в заявлении Участника, сумма, подлежащая правопреемству распределяется между правопреемниками в равных долях.

15.3.2. Участник вправе назначить другого правопреемника, оформив это решение соответствующим заявлением.

15.4. В случае отсутствия в Фонде заявления Участника о назначении правопреемников в число правопреемников включаются наследники по закону и (или) по завещанию, определяемые в порядке, установленном частью 3 ГК РФ.

В этом случае осуществление правопреемства происходит на основании документов о наследовании, установленных частью 3 ГК РФ.

При наличии более одного правопреемника сумма, подлежащая правопреемству, распределяется между ними в соответствии с их долями в наследстве, определенными документами о наследовании. Каждый из правопреемников в отношении своей доли вправе действовать самостоятельно.

15.5. При пожизненных выплатах негосударственной пенсии правопреемство на этапе выплат не предусматривается.

15.6. При пожизненных выплатах негосударственной пенсии с правопреемством в течение установленного соглашением о выплатах срока правопреемство по истечении установленного соглашением о выплатах срока не предусматривается.

15.7. При наличии у правопреемника пенсионных оснований Фонд продолжает выполнять свои обязательства перед правопреемником по выплате негосударственной пенсии так же, как перед Участником, в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником.

В случае отсутствия у правопреемника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором.

15.8. В случае смерти Вкладчика, заключившего пенсионный договор в пользу третьего лица, Участник (Участники) по этому договору получает право требования автоматически.

15.9. Средства, невостребованные правопреемником после смерти Участника, а также средства, указанные в п. 15.2. настоящего раздела Правил, не позднее 90 дней с даты окончания финансового года, следующего за годом смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда. Перевод средств производится на основании соответствующего Решения Фонда.

15.10. Решение Фонда о выплате или об отказе в выплате правопреемникам средств пенсионных резервов, учтенных на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения умершего Участника, принимается в течение одного месяца с даты получения Фондом заявления правопреемника и всех необходимых документов.

15.11. Выплата правопреемникам средств пенсионных резервов в сумме, установленной решением в выплате правопреемникам средств пенсионных резервов, учтенных на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения умершего Участника (о дополнительной

выплате средств пенсионных резервов), производятся фондом в течение месяца, следующего за месяцем принятия соответствующего решения.

15.12. Зачислению фондом в страховой резерв подлежат копейки или доли копеек, возникшие в результате расчета сумм пенсионных резервов, подлежащих выплате правопреемникам. Зачисление копеек, долей копеек в страховой резерв производится на дату выплаты сумм правопреемникам.

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

16.1. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России. Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры.

16.2. Внесение изменений в условия пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом пенсионных договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

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

17.2. Споры, возникающие между Фондом, Участниками Фонда и Вкладчиками в связи с применением настоящих Правил, решаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Пронумеровано, прошито и скреплено
печатью 35 (тридцать пять) листов.

Председатель Совета Директоров Фонда

Е.Л. Якушев

