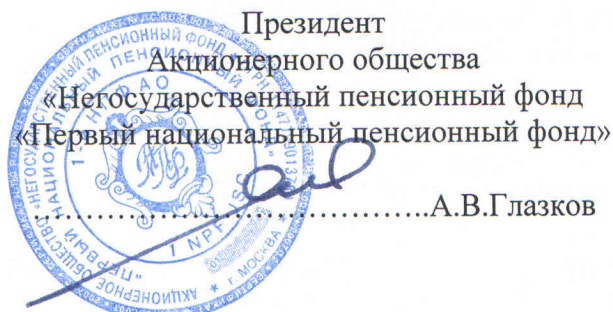


Утверждено  
Решением Совета Директоров

Протокол № 03/2014-СД от «16» декабря 2014 года



## **ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА**

**Акционерного общества  
«Негосударственный пенсионный фонд  
«Первый национальный пенсионный фонд»**

*(Редакция № 11)*

город Москва  
2014 год



## Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ .....	4
2.1. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора .....	4
2.2. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления.....	7
2.3. Порядок заключения, изменения или прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария.....	9
3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ИХ ОПИСАНИЕ (ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД, ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ).....	10
3.1. Пенсионная схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии пожизненно .....	10
3.2. Пенсионная схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты в течение ряда лет (не менее трех лет и не более 20 лет).....	12
3.3. Пенсионная схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты до исчерпания пенсионного счета (не менее трех лет).....	14
4. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА .....	17
5. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА .....	17
5.1. Фонд обязан: .....	17
5.2. Фонд имеет право: .....	18
5.3. Фонд в целях охраны интересов Участников не вправе: .....	18
5.4. Вкладчик обязан: .....	18
5.5. Вкладчики имеют право: .....	19
5.6. Участники обязаны .....	19
5.7. Участники имеют право: .....	21
6. ПОРЯДОК, РАЗМЕРЫ И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.....	21
7. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ.....	21
8. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ .....	22
9. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	24
10. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ..	23
11. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ .....	25
12. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ.....	25
13. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	26
14. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	26
15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	26





## 1. Общие положения

1.1. Настоящие Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Первый национальный пенсионный фонд» (далее – Пенсионные правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»), другими федеральными законами, постановлениями Правительства Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Фонда.

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

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

1.4. Государственное регулирование деятельности Фонда в области негосударственного пенсионного обеспечения, надзор и контроль над указанной деятельностью осуществляет Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации и Банк России.

1.5. Фонд имеет право на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению с даты получения лицензии в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

1.6. В Пенсионных правилах Фонда используются следующие основные понятия:

**договор негосударственного пенсионного обеспечения** (далее – Пенсионный договор) – соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда (далее – Вкладчик), в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) Фонда (далее – Участник) негосударственную пенсию;

**пенсионные правила Фонда** – настоящий документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по Пенсионным договорам;

**Вкладчик** – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной Пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд;

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

**регистрационный номер Вкладчика (Участника)** – уникальный набор символов, присваиваемый Вкладчику (Участнику) по Пенсионному договору и используемый в целях идентификации и систематизации данных персонального и финансового учетов в Фонде;

**пенсионный полис** – документ Фонда, подтверждающий статус поименованного в нем лица как Участника Фонда;

**поручение** – составленное по типовой форме, установленной Фондом, письменное распоряжение от Вкладчика (Участника), обязательное для Фонда в соответствии с Пенсионным договором и Пенсионными правилами Фонда;

**пенсионный взнос** – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями Пенсионного договора;

**негосударственная пенсия** – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями Пенсионного договора;

**пенсионное обязательство** – документ Фонда, свидетельствующий о праве Участника на получение негосударственной пенсии, гарантированной Фондом;

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

**пенсионные основания** – основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии;

**выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам, либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении Пенсионного договора;

**пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный счет)** – форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода,





начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участнику (именной пенсионный счет) или Участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора;

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

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

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

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

**дата перехода прав** - дата (событие), при наступлении которой Участник (выгодоприобретатель) вправе воспользоваться правами по Пенсионному договору и получить права на средства, учтённые на его именном пенсионном счёте.

**Фонд** – Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Первый национальный пенсионный фонд», сокращенное фирменное наименование: 1-й НПФ АО (далее по тексту – Фонд), зарегистрированный в городе Москва, ОГРН 1147799013780, включая его филиалы и представительства, организованные и действующие в соответствии с Уставом Фонда и положениями о них. Официальный сайт Фонда в информационно-телекоммуникационной сети интернет: [www.1nrf.com](http://www.1nrf.com)

## 2. Порядок заключения, изменения или прекращения Пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария.

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

2.1.1. Взаимодействие Фонда с Вкладчиками (Участниками) Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению регулируется Пенсионными правилами, Пенсионными договорами и действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.2. Фонд заключает следующие виды Пенсионных договоров:

- Пенсионный договор серии Ю - между Фондом и Вкладчиком - юридическим лицом в пользу Участника(ов);
- Пенсионный договор серии Ф - между Фондом и Вкладчиком - физическим лицом.

2.1.3. Пенсионный договор должен содержать:

- место и дату заключения договора;
- регистрационный номер договора;
- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и обязанностях сторон;
- положения о порядке и условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.





Пенсионный договор также должен определять Дату перехода прав. После наступления Даты перехода прав Участник становится правообладателем, а до Даты перехода прав им является Вкладчик.

2.1.4. К Пенсионному договору серии Ю Вкладчик представляет список Участников по установленной форме. Список должен включать в себя следующие сведения по каждому Участнику: фамилию, имя, отчество участника, дату и место рождения, паспортные данные, номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования, место жительства, Дату перехода прав, срок внесения и размер пенсионных взносов, уплачиваемых за Участника, указание пенсионной схемы.

Пенсионный договор серии Ю – договор в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является Участник(ки). Участник получает право воспользоваться своими правами по Пенсионному договору с Даты перехода прав. После наступления Даты перехода прав Фонд и Участник заключают договор серии Ф, после чего Фонд принимает поручения только от Участника. В этом случае Фонд и Вкладчик исключают такого Участника из Пенсионного договора серии Ю.

2.1.5. Пенсионный договор серии Ю составляется в двух экземплярах, подписывается и заверяется печатями Вкладчика и Фонда.

2.1.6. Пенсионный договор серии Ф составляется в двух экземплярах, подписывается сторонами договора и заверяется печатью Фонда.

2.1.7. В случае, если ранее Фондом при заключении Пенсионного договора оформлялись регистрационные карты, Фонд обеспечивает их хранение.

2.1.8. Регистрационная карта содержит:

- место и дату заключения Пенсионного договора;
- регистрационный номер Пенсионного договора;
- фамилию, имя, отчество Участника, в пользу которого заключен договор, дату и место рождения, паспортные данные, место жительства (регистрации);
- фамилию, имя, отчество, дату и место рождения, паспортные данные, место жительства, либо наименование Вкладчика;
- номер и название Пенсионной схемы;
- порядок передачи прав требования по Пенсионному договору Участнику (Дата перехода прав);
- размер уплачиваемых Вкладчиком пенсионных взносов.

2.1.9. Каждому Участнику выдается, либо высылается почтовым отправлением Пенсионный полис Фонда.

2.1.10. Пенсионный полис должен содержать:

- место и дату выдачи Пенсионного полиса;
- наименование Фонда;
- регистрационный номер Участника;
- фамилию, имя, отчество Участника;
- указание на Вкладчика или выгодоприобретателя (Участника), если наступила Дата перехода прав;
- Дату перехода прав;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность Участника;
- подпись уполномоченного представителя Фонда (ее машинописное воспроизведение), скрепленную печатью Фонда.

2.1.11. Пенсионное обязательство выдается (высылается) Участнику, которому назначена негосударственная пенсия по пенсионным схемам №№ 1, 2.

2.1.12. Пенсионное обязательство должно содержать:

- место и дату выдачи Пенсионного обязательства;
- наименование Фонда;
- регистрационный номер Участника;
- регистрационный номер Обязательства;
- фамилию, имя, отчество Участника;
- размер, сроки и порядок пенсионных выплат Участнику;
- Пенсионную схему;
- подписи распорядителей счетов Фонда в банках (их машинописное воспроизведение), скрепленные печатью Фонда.





2.1.13. При утрате (порче) Пенсионного полиса, Пенсионного обязательства, Пенсионного договора, иных документов (датированных не ранее, чем за три года до дня обращения) фонд выдает заявителю дубликат не позднее, чем через 30 дней с момента получения соответствующего заявления и уплаты целевого взноса в размере не более 1 процента (округленном до целых десятков рублей) от установленного законом минимального размера оплаты труда, применяемого для регулирования оплаты труда, а также для определения размеров пособий по временной нетрудоспособности, на дату соответствующего поступления заявления.

2.1.14. Утраченный, испорченный экземпляр Пенсионного полиса, Пенсионного обязательства признается недействительным со дня выдачи дубликата. Испорченный экземпляр Пенсионного полиса, Пенсионного обязательства подлежит сдаче и уничтожению в порядке, установленном Фондом.

2.1.15. Пенсионный договор может быть изменен:

- по соглашению сторон;
- Вкладчиком (выгодоприобретателем, если наступила Дата перехода прав), до начала выплат негосударственной пенсии в части, касающейся выбора пенсионной схемы – со дня получения Фондом соответствующего поручения в соответствии с Пенсионными правилами и Пенсионным договором;
- Вкладчиком в период внесения взносов в части, касающейся размеров или порядка внесения Пенсионных взносов, со дня получения Фондом соответствующего письменного уведомления Вкладчика в соответствии с Пенсионными правилами;
- Вкладчиком - юридическим лицом, заключившим Пенсионный договор серии Ю, в период внесения взносов в части, касающейся списка Участников по Пенсионному договору – со дня получения Фондом соответствующего поручения в соответствии с Пенсионными правилами и Пенсионным договором;
- по решению суда.

2.1.16. Изменение Пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к Пенсионному договору, которое подписывается сторонами, за исключением изменения Вкладчиком списка Участников по Пенсионному договору, которое происходит на основании поручения Вкладчика.

Подписанное дополнительное соглашение вступает в силу с момента его подписания, если иное не оговорено в дополнительном соглашении.

2.1.17. Пенсионный договор прекращается в случае полного исполнения Фондом обязанностей по нему перед Вкладчиком (Участником).

2.1.18. Договор может быть прекращен (расторгнут):

- в случае ликвидации Вкладчика - юридического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- в случае расторжения по инициативе Вкладчика;
- в случае смерти Вкладчика по Пенсионному договору серии Ф до Даты перехода прав;
- в случае ликвидации Фонда, как юридического лица, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.19. Расторжение Пенсионного договора по инициативе Вкладчика может быть произведено при существенном нарушении Пенсионного договора Фондом и в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Пенсионными правилами.

Расторжение Пенсионного договора по требованию Вкладчика, заключившего договор в пользу Участников-третьих лиц, влечет за собой прекращение уплаты Вкладчиком Пенсионных взносов и:

- передачу прав на средства, учтенные на пенсионных счетах, Участникам;
- либо перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- либо получение Вкладчиком выкупной суммы.

2.1.20. Если действующим законодательством или Пенсионным договором, заключенным в пользу Участников-третьих лиц, предусмотрена необходимость получения согласия Участников на расторжение Пенсионного договора, прекращение производится после представления Фонду документов, подтверждающих согласие Участников на прекращение Пенсионного договора.

2.1.21. При прекращении Пенсионных договоров с пенсионными схемами, не предусматривающими правопреемства средств, выкупная сумма не выплачивается.

2.1.22. Расторжение Пенсионного договора серии Ю по требованию Участника не допускается.





2.1.23. Прекращение Пенсионного договора в случае ликвидации Вкладчика - юридического лица, осуществляется Фондом на основании документов, подтверждающих исключение вкладчика из Единого государственного реестра юридических лиц.

2.1.24. В случае смерти Вкладчика (Участника, если наступила Дата перехода прав) – физического лица к его наследнику (ам), переходят те права, и обязанности по Пенсионному договору, которыми обладал соответствующий Вкладчик (Участник) на момент смерти.

Наследник Вкладчика (Участника) становится правопреемником, после заключения с Фондом Пенсионного договора, на основании свидетельства о праве на наследство.

Наследник Вкладчика (Участника) для того, чтобы воспользоваться правами по Пенсионному договору должен предоставить в Фонд соответствующее заявление, а также документы, указанные ниже (оригиналы или нотариальные копии):

- а) документы, удостоверяющие личность, возраст, место жительства наследника или его законного представителя (усыновителя, опекуна, попечителя);
- б) свидетельство о смерти Вкладчика/Участника;
- в) свидетельство о праве на наследство.

При заключении с Фондом Пенсионного договора, на открытый пенсионный счет правопреемника, Фонд зачисляет причитающуюся ему сумму, пропорционально доле, указанной в свидетельстве о праве на наследство, со счета умершего Вкладчика (Участника).

2.1.25. После списания всей суммы с именного пенсионного счета умершего Вкладчика (Участника) пенсионный счет закрывается.

2.1.26. Фонд переводит средства умершего Вкладчика (Участника), чьи наследники не обратились в фонд по истечении 3 (трех) лет со дня смерти, либо 12 (Двенадцати) месяцев со дня получения информации о смерти Вкладчика (Участника), в зависимости от того, какое событие наступит позднее, в страховой резерв фонда.

## **2.2 Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления**

2.2.1. Фонд заключает с управляющей компанией договор (договоры) доверительного управления, обязательные условия которого (которых) устанавливаются Банком России.

По договору доверительного управления средствами пенсионных резервов фонд передает доверительному управляющему средства пенсионных резервов в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется осуществлять управление средствами пенсионных резервов в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации в целях обеспечения права участников на негосударственную пенсию.

2.2.2. Размещение средств пенсионных резервов Фонда, сформированных в соответствии с Пенсионными правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

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

2.2.4. Управляющая компания несет ответственность перед Фондом и его Участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Передача средств пенсионных резервов управляющей компании производится фондом исключительно на основании договора доверительного управления в соответствии с требованиями действующего законодательства.

2.2.5. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании.

2.2.6. При размещении в одну управляющую компанию более 30% пенсионных резервов, договор доверительного управления утверждается Советом Директоров.

2.2.7. Договор доверительного управления заключается в письменной форме и должен содержать следующее:

- название договора, включающее его вид (договор доверительного управления)
- наименование сторон договора, с указанием реквизитов разрешений (лицензий) на право осуществления вида деятельности, предусмотренного договором;
- описание существенных характеристик предмета договора;
- порядок передачи имущества в доверительное управление;





- права и обязанности сторон;
- ответственность сторон;
- размер и форма вознаграждения управляющему;
- нормативы определения размера и порядка оплаты услуг управляющего;
- срок действия договора;
- порядок представления отчетов о деятельности, связанной с размещением пенсионных резервов (в том числе формы и сроки предоставления отчетности);
- инвестиционную декларацию;
- основания и порядок расторжения договора;
- порядок разрешения споров; адреса и реквизиты сторон.

Договор может содержать и иные разделы, не противоречащие гражданскому законодательству Российской Федерации.

Договор доверительного управления считается заключенным с момента подписания его сторонами.

2.2.8. Договор доверительного управления должен предусматривать:

- обязательства управляющей компании по обеспечению возврата переданных ему Фондом средств пенсионных резервов;
- положения по ведению раздельного учета имущества, составляющего переданные для размещения пенсионные резервы, не допуская его смешения с собственным имуществом управляющей компании, а также иным имуществом, находящимся в ее управлении;
- недопустимость обращения на пенсионные резервы взыскания по долгам управляющей компании;
- недопустимость приобретения в состав собственного имущества управляющей компании имущества, в которое размещены пенсионные резервы;
- недопустимость отчуждения собственного имущества управляющей компании в состав имущества, в которое размещены пенсионные резервы;
- недопустимость безвозмездного отчуждения имущества, в которое размещены пенсионные резервы, использования его управляющей компанией в качестве залога, источника уплаты кредиторам денежных сумм по обязательствам управляющей компании, гарантий исполнения обязательств третьими лицами.

2.2.9. Управляющая компания, не проявившая при доверительном управлении пенсионными резервами должной заботливости об интересах Фонда, в установленном законодательством Российской Федерации порядке возмещает Фонду упущенную выгоду за время доверительного управления пенсионными резервами, а также убытки, причиненные утратой или повреждением имущества, с учетом его естественного износа.

Управляющая компания несет ответственность за причиненные убытки, если не докажет, что эти убытки произошли вследствие непреодолимой силы либо действий Фонда.

2.2.10. Вознаграждение управляющей компании производится исключительно за счет доходов от управления пенсионными резервами.

2.2.11 Договор о размещении пенсионных резервов заключается на срок, не превышающий пяти лет, если законом не предусмотрено иное.

2.2.12 Договор доверительного управления имуществом прекращается вследствие:

- отказа доверительного управляющего от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью для доверительного управляющего самостоятельно осуществлять доверительное управление имуществом;
- отказа Фонда от договора, при условии выплаты доверительному управляющему обусловленного договором вознаграждения;
- признания одной из сторон договора несостоятельным (банкротом);
- истечения срока действия договора;
- по иным основаниям установленным договором доверительного управления, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.13. При отказе одной стороны от договора доверительного управления другая сторона должна быть уведомлена об этом за три месяца до прекращения договора, если договором не предусмотрен иной срок уведомления.





2.2.14. При прекращении договора доверительного управления пенсионные резервы, находящиеся в доверительном управлении, передаются Фонду, либо по его указанию другой управляющей компании Фонда.

2.2.15. Внесение изменений в договор доверительного управления пенсионными резервами может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных действующим законодательством.

2.2.16. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов, могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренным статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

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

2.3.1. По договору об оказании услуг специализированного депозитария этот специализированный депозитарий за установленную указанным договором плату обязуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации оказывать Фонду услуги специализированного депозитария, а Фонд обязуется принять и оплатить такие услуги.

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 Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

Специализированным депозитарием фонда может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Особенности деятельности специализированного депозитария фонда устанавливаются Банком России.

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

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

В случае неисполнения обязанностей по контролю за соблюдением управляющими компаниями фонда ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, к составу и структуре пенсионных резервов специализированный депозитарий несет солидарную ответственность с управляющей компанией перед фондом.

2.3.3. Договор, заключаемый специализированным депозитарием и Фондом, заключается в письменной форме и должен соответствовать общим требованиям к депозитарному договору, установленным законодательными и иными нормативными правовыми актами, и содержать:

- перечень предоставляемых Фонду услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги;
- срок действия договора, размер и порядок оплаты Фондом услуг депозитария;
- положение об ответственности депозитария перед Фондом за убытки, причиненные в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения депозитарием его обязанностей, предусмотренных законодательными и иными нормативными правовыми актами, а также договором;
- положение об обязанности депозитария осуществлять контрольные функции в интересах участников Фонда при распоряжении имуществом, составляющим пенсионные резервы;
- положение об обязанности депозитария осуществлять функции номинального держателя переданных ему ценных бумаг, если иное не предусмотрено законодательными и иными нормативными правовыми актами;
- условие о передаче депозитарием ценных бумаг, в которые размещены пенсионные





- резервы, исключительно по поручению Фонда или управляющей компании;
- положение об обязанности Фонда передавать депозитарию копии документов, подтверждающих право на имущество, в которое размещены пенсионные резервы Фонда, и совершение сделок с указанным имуществом;
- положение, закрепляющее право депозитария не принимать к исполнению поручение о передаче ценных бумаг, в которые размещены пенсионные резервы, в случаях, если его исполнение нарушает требования законодательных и иных нормативных правовых актов;
- форму и сроки представления депозитарием Фонду отчетности о выполнении операций, видах и стоимости ценных бумаг, учитываемых депозитарием;
- условие о своевременном информировании Фонда о ставших известными депозитарию сведениях, способных повлиять на ценные бумаги, сертификаты которых хранятся в депозитарии;
- условие об информировании Фонда о ценных бумагах, объявленных недействительными и (или) похищенными;
- положение об обязанности депозитария в случае прекращения договора передать в новый депозитарий находящиеся в нем на хранении сертификаты ценных бумаг, а также предпринять иные действия, связанные со сменой депозитария.

#### 2.3.4. Договор может содержать:

- положение, закрепляющее право специализированного депозитария привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению сертификатов ценных бумаг, в которые размещены пенсионные резервы Фонда, другие депозитарии;
- требование о страховании депозитарием своей профессиональной ответственности;
- иные разделы, не противоречащие действующему законодательству.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария считается заключенным с момента подписания его сторонами.

2.3.5. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется Фондом в Банк России в срок, не превышающий три рабочих дня со дня его заключения.

2.3.6. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается в следствие:

- приостановления действия или аннулирования лицензии специализированного депозитария на осуществление депозитарной деятельности или лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- истечения срока действия договора;
- признания одной из сторон договора несостоятельным (банкротом);
- по соглашению сторон;
- неоднократного неисполнения специализированным депозитарием обязанности по уведомлению Фонда, Банка России о нарушениях, выявленных в ходе осуществления деятельности в соответствии с договором. В этом случае договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев с даты направления Фондом специализированному депозитарию уведомления об отказе от договора.

В случае прекращения (расторжения) договора специализированный депозитарий осуществляет хранение всех документов, связанных с исполнением обязанностей по договору, до передачи указанных документов другому специализированному депозитарию, с которым Фонд заключил договор.

### **3. Перечень видов пенсионных схем, их описание (порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд, порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий)**

#### **3.1. Пенсионная схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии пожизненно**

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

Вкладчик производит уплату пенсионных взносов в Фонд. Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, если иное не предусмотрено Пенсионным договором.





Порядок, размер и условия внесения пенсионных взносов в Фонд определяется Пенсионным договором с учетом раздела 6 «Порядок, размеры и условия внесения пенсионных взносов в Фонд» Пенсионных правил.

3.1.2. Порядок, условия назначения и выплаты негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

После наступления пенсионных оснований у Участника, Вкладчик, заключивший договор в пользу Участника, или Участник, если наступила Дата перехода прав, дает поручение Фонду о назначении пенсии Участнику за счет средств, учтенных на пенсионном счете. На основании данного поручения Фонд производит расчет и начинает выплату негосударственной пенсии. При этом выплата негосударственной пенсии в пользу Участника начинается в месяце, следующем за месяцем поступления в Фонд соответствующего поручения.

Участникам, которым назначены негосударственные пенсии по данной схеме, Фонд выдает пенсионные обязательства о выплате пенсии пожизненно.

Фонд начисляет и выплачивает негосударственную пенсию Участнику по настоящей пенсионной схеме пожизненно, по месяц смерти включительно.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии – ежемесячная.

Выплата пенсии за текущий месяц осуществляются Фондом в последнюю декаду каждого месяца.

Выплата пенсий Участнику производится в денежной форме путем перечисления на лицевой (текущий) счет Участника в банке, указанный Участником (Вкладчиком) в поручении на выплаты. Расходы Фонда по перечислению пенсий не уменьшают размера негосударственной пенсии.

Иной порядок выплат негосударственной пенсии Участнику по его заявлению Фонд применяет только в случае положительного решения исполнительной дирекции Фонда и определения им источника покрытия расходов по выбранному участником порядку выплат (за счет Участника по согласованию с ним, за счет Фонда).

В случае неправильных, либо неполных реквизитов, указанных Участником (Вкладчиком) в поручении на выплаты, Фонд не несет ответственности за своевременность, правильность перечисления и адресации негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия, не выплаченная вследствие указания неполных или неверных банковских реквизитов, возврата пенсии банком и т.п., подлежит депонированию Фондом.

Депонированные пенсии выплачиваются Фондом не реже, чем один раз в месяц.

Выплата негосударственной пенсии приостанавливается в случаях:

а) однократного возвращения пенсии, выплаченной переводом средств с расчетного счета фонда на счет участника в банке или почтовым переводом по адресу, указанному участником, при отсутствии поступления от Участника правильных реквизитов для перечисления до следующей выплаты;

б) получения Фондом информации о смерти участника;

Начисление негосударственной пенсии прекращается в случаях:

а) получения Фондом документа, подтверждающего смерть участника либо признание его безвестно отсутствующим;

б) длительного, в течение не менее 9 месяцев, депонирования пенсии.

Выплата негосударственной пенсии возобновляется в случаях:

а) поступления в Фонд подтвержденной информации об ошибочности ранее поступившего сообщения о смерти участника;

б) поступления в Фонд информации о платежных реквизитах участника.

При возобновлении выплаты (начисления) негосударственной пенсии участнику одновременно выплачиваются негосударственные пенсии за период приостановления выплат (прекращения начисления). При этом фонд, как налоговый агент, производит налогообложение этих сумм на дату выплаты.

Размер негосударственной пенсии Участнику определяется на основании поручения Вкладчика или Участника, если наступила Дата перехода прав, по методике актуарных расчетов размера негосударственных пожизненных пенсий, исходя из размера средств на пенсионном счете к началу выплат, предназначенных для выплаты пенсии.

Сумма средств, необходимая для выплаты негосударственной пенсии пожизненно, списывается в фонд пожизненных выплат в месяце, предшествующем месяцу начала выплат негосударственной пенсии. Начисление пожизненной негосударственной пенсии отражается в фонде пожизненных выплат.

Средства в фонде пожизненных выплат учитываются персонально и используются только для выплаты пожизненной негосударственной пенсии Участникам.





Фонд имеет право пересмотреть соразмерно свои обязательства по выплате негосударственной пенсии по пенсионной схеме № 1 в случае существенного увеличения средней статистической продолжительности оставшейся жизни по достижении определенного возраста более чем на 10 процентов за 10 лет.

В случае, несвоевременного поступления в фонд информации о смерти Участника, Фонд может продолжать выплаты негосударственной пенсии до получения сведений о смерти. При этом лицо, их получающее, может быть привлечено Фондом к ответственности вследствие неосновательного обогащения.

Негосударственные пенсии подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Срок исковой давности по депонированным негосударственным пенсиям равен общему сроку исковой давности, установленному Гражданским кодексом Российской Федерации.

### 3.1.3. Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов.

Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов определен в разделе 8 «Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников» Пенсионных правил.

### 3.1.4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками) по пенсионной схеме №1 основана на использовании актуарных формул для расчета пенсий пренумерандо (уплата взносов и выплата пенсий производится в начале периода) и следующих данных:

- а) возраст, с которого у Участника возникает право на получение негосударственной пенсии;
- б) пол Участника;
- в) размер средств на пенсионном счете, который будет использован для назначения негосударственной пенсии;
- г) ожидаемая (прогнозная) ставка начислений дохода от размещения средств пенсионных резервов на долгосрочную перспективу;
- д) статистические данные о продолжительности предстоящей жизни Участника.

Расчет обязательств Фонда (определение суммы, которая должна быть накоплена в Фонде на пенсионном счете для обеспечения ежемесячных выплат пенсии в течение срока дожития N при условии начисления дохода от размещения средств пенсионных резервов по прогнозной ставке начислений P(t)) производится по формуле:

$$A(0) = x(N) * [(1 + \delta_N + \sum_{i=1}^{N-1} \{(1 + \delta_i) * \prod_{m=i}^{N-1} \alpha(m)\})] / (\prod_{i=1}^{N-1} \alpha(i)),$$

где: x(N) - размер заданной пенсии на срок дожития в N месяцев (constant);

$\delta_i$  - значение обязательного ежемесячного удержания при выплате пенсии (constant), в случае его наличия;

$\alpha(i)$  - коэффициент доходности по пенсионному накоплению на i-й месяц выплаты, рассчитывается, как  $\alpha(i) = 1 + P(i)/1200 + (P_k - P_{k-1})/28800$ ;

N - определенный по статистической таблице срок дожития в месяцах, исходя из пола и возраста Участника в момент начала выплат.

### 3.1.5. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Методика расчета размеров выкупных сумм определена в разделе 11 «Порядок расчета выкупной суммы» Пенсионных правил.

3.1.6. В случае смерти Участника (если это произошло после наступления Даты перехода прав) до получения Фондом поручения о выплатах негосударственной пенсии, наследник имеет право заключить с Фондом Пенсионный договор, при этом на открытый ему пенсионный счет Фонд зачисляет с именного пенсионного счета умершего Участника сумму, пропорционально причитающейся ему доли наследства.

## ***3.2. Пенсионная схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты в течение ряда лет (не менее трех лет и не более 20 лет)***

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

Вкладчик производит уплату пенсионных взносов в Фонд. Периодичность внесения пенсионных взносов - ежемесячная, если иное не предусмотрено Пенсионным договором.





Порядок, размер и условия внесения пенсионных взносов в Фонд определяется Пенсионным договором с учетом раздела 6 «Порядок, размеры и условия внесения пенсионных взносов в фонд» Пенсионных правил.

3.2.2. Порядок, условия назначения и выплаты негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

После наступления пенсионных оснований у Участника, Вкладчик, заключивший Пенсионный договор в пользу Участника, или Участник, если наступила Дата перехода прав, дает поручение Фонду о назначении пенсии Участнику за счет средств, учтенных на пенсионном счете. На основании данного поручения Фонд производит расчет и начинает выплату негосударственной пенсии. При этом выплата негосударственной пенсии в пользу Участника начинается в месяце, следующем за месяцем поступления в Фонд соответствующего поручения.

Участникам, которым назначены негосударственные пенсии по пенсионной схеме № 2, Фонд выдает Пенсионные обязательства о выплате пенсии в течение установленного срока.

Фонд начисляет и выплачивает негосударственную пенсию Участнику по пенсионной схеме № 2 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты в течение ряда лет» Пенсионных правил: ежемесячно в течение установленного срока, а в случае смерти Участника в период выплат – по месяц смерти включительно.

Срок выплаты негосударственной пенсии составляет не менее 3 (трех) лет и не более 20 (двадцати) лет.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии – ежемесячная.

Выплата пенсии за текущий месяц осуществляются Фондом в последнюю декаду каждого месяца.

Выплаты пенсий участнику производятся в денежной форме путем перечисления на лицевой (текущий) счет Участника в банке, указанный Участником (Вкладчиком) в поручении на выплаты. Расходы Фонда по перечислению пенсий не уменьшают размера негосударственной пенсии.

Иной порядок выплат негосударственной пенсии Участнику по его заявлению Фонд применяет только в случае положительного решения исполнительной дирекции Фонда и определения им источника покрытия расходов по выбранному Участником порядку выплат (за счет Участника по согласованию с ним, за счет Фонда).

В случае неправильных, либо неполных реквизитов, указанных Участником (Вкладчиком) в поручении на выплаты, Фонд не несет ответственности за своевременность, правильность перечисления и адресации негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия, не выплаченная вследствие указания неполных или неверных банковских реквизитов, возврата пенсии банком и т.п. подлежит депонированию Фондом.

Депонированные пенсии выплачиваются Фондом не реже, чем один раз в месяц.

Выплата негосударственной пенсии приостанавливается в случаях:

а) однократного возвращения пенсии, выплаченной переводом средств с расчетного счета фонда на счет участника в банке или почтовым переводом по адресу, указанному участником, при отсутствии поступления от Участника правильных реквизитов для перечисления до следующей выплаты;

б) получения Фондом информации о смерти участника;

Начисление негосударственной пенсии прекращается в случаях:

а) получения Фондом документа, подтверждающего смерть участника либо признание его безвестно отсутствующим;

б) длительного, в течение не менее 6 месяцев, депонирования пенсии

Выплата (начисление) негосударственной пенсии возобновляется в случаях:

а) поступления в Фонд подтвержденной информации об ошибочности ранее поступившего сообщения о смерти участника;

б) поступления в Фонд информации о платежных реквизитах участника;

В случае возобновления выплаты (начисления) негосударственной пенсии участнику одновременно выплачиваются негосударственные пенсии за период приостановления выплат (прекращения начисления). При этом фонд, как налоговый агент, производит налогообложение этих сумм на дату выплаты.

Размер пенсионных выплат Участнику и срок выплат определяются на основании поручения Вкладчика или Участника, если наступила Дата перехода прав, по методике актуарных расчетов размера негосударственных пенсий, исходя из размера средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника к началу выплат, предназначенных для выплаты пенсии.





Сумма средств, необходимая для выплаты негосударственной пенсии, списывается на именной пенсионный счет пенсионной схемы № 2 Участника месяцем, предшествующим месяцу начала выплат негосударственной пенсии. Начисление негосударственной пенсии отражается на именном пенсионном счете пенсионной схемы № 2 Участника.

В случае несвоевременного поступления в Фонд информации о смерти Участника Фонд может продолжать выплаты негосударственной пенсии до получения сведений о смерти. При этом лицо, их получающее, может быть привлечено Фондом к ответственности вследствие неосновательного обогащения.

Негосударственные пенсии подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Срок исковой давности по депонированным негосударственным пенсиям равен общему сроку исковой давности, установленному Гражданским кодексом Российской Федерации.

### 3.2.3. Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов.

Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов определен в разделе 8 «Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников» Пенсионных правил.

### 3.2.4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками) по пенсионной схеме №2 основана на использовании актуарных формул для расчета пенсий пренумерандо (уплата взносов и выплата пенсий производится в начале периода) и следующих данных:

- а) возраст, с которого у Участника возникает право на получение негосударственной пенсии;
- б) срок выплаты негосударственной пенсии;
- в) размер средств на пенсионном счете, который будет использован для назначения негосударственной пенсии;
- г) ожидаемая (прогнозная) ставка начислений дохода от размещения средств пенсионных резервов.

Расчет обязательств Фонда (определение суммы, которая должна быть накоплена в Фонде на пенсионном счете для обеспечения ежемесячных выплат пенсии в течение оговоренного ряда лет L при условии начисления дохода от размещения средств пенсионных резервов по прогнозной ставке начислений P(t)) производится по формуле:

$$A_L(0) = x(L) * \left[ (1 + \delta_L + \sum_{i=1}^{L-1} \{ (1 + \delta_i) * \prod_{m=i}^{L-1} \alpha(m) \} \right] / \left( \prod_{i=1}^{L-1} \alpha(i) \right),$$

где: L - срок выплат пенсии в месяцах, исходя из поручения Вкладчика (Участника);

x(L) - размер заданной пенсии на срок выплат пенсии;

$\delta_i$  - значение обязательного ежемесячного удержания при выплате пенсии (constant), в случае его наличия;

$\alpha(i)$  - коэффициент доходности по пенсионному накоплению на i-й месяц выплаты, рассчитывается, как  $\alpha(i) = 1 + P(i)/1200 + (P_k - P_{k-1})/28800$ .

иные обозначения соответствуют указанным выше.

### 3.2.5. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Методика расчета размеров выкупных сумм определена в разделе 11 «Порядок расчета выкупной суммы» Пенсионных правил.

3.2.6. В случае смерти Участника (если это произошло после наступления Даты перехода прав) его наследник имеет право заключить пенсионный договор с Фондом и перевести на свой пенсионный счет средства с именного пенсионного счета умершего Участника, пропорционально причитающейся доли наследства.

## 3.3. Пенсионная схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты до исчерпания пенсионного счета (не менее трех лет)

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

Вкладчик производит уплату пенсионных взносов в Фонд. Периодичность внесения пенсионных взносов - ежемесячная, если иное не предусмотрено Пенсионным договором.





Порядок, размер и условия внесения пенсионных взносов в Фонд определяются Пенсионным договором с учетом раздела 6 «Порядок, размеры и условия внесения пенсионных взносов в фонд» Пенсионных правил.

3.3.2. Порядок, условия назначения и выплаты негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

После наступления пенсионных оснований у Участника, Вкладчик, заключивший договор в пользу Участника, или Участник, если наступила Дата перехода прав, дает поручение Фонду о назначении пенсии Участнику за счет средств, учтенных на пенсионном счете. На основании данного поручения Фонд производит расчет и начинает выплату негосударственной пенсии. При этом выплата негосударственной пенсии в пользу Участника начинается в месяце, следующем за месяцем поступления в Фонд соответствующего поручения.

После начала выплаты негосударственной пенсии Участнику(ам), Вкладчик имеет право продолжать уплачивать пенсионные взносы в отношении такого(их) Участника(ов) и письменным Поручением изменять размеры и периодичность выплат негосударственной пенсии такому(им) Участнику(ам), у которых не наступила Дата перехода прав.

Фонд начисляет и выплачивает негосударственную пенсию Участнику по пенсионной схеме № 3 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты до исчерпания пенсионного счета» Пенсионных правил с периодичностью и в течение срока, установленного поручением, а в случае смерти Участника в период выплат – по месяц смерти включительно. Выплата негосударственной пенсии осуществляется в пределах остатка на пенсионном счете. В случае если остаток средств на пенсионном счете меньше необходимого для назначения пенсии в размере 200 рублей с периодичностью год и продолжительностью 3 года, то пенсия в размере остатка средств на пенсионном счете выплачивается участнику единовременно. В случае если выплаты осуществлялись за счет средств именного пенсионного счета, правообладателем которых является Участник, в первом месяце квартала, следующем за последним месяцем выплат, Фонд выплачивает Участнику остаток, учтенный на этом счете.

Срок выплаты негосударственной пенсии составляет не менее 3 (трех) лет.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии от ежемесячной до годовой, кратная месяцу.

Выплата пенсии за текущий месяц осуществляются Фондом в последнюю декаду каждого месяца.

Выплаты пенсий Участнику производятся в денежной форме путем перечисления на лицевой (текущий) счет Участника в банке, указанный Участником (Вкладчиком) в поручении на выплаты. Расходы Фонда по перечислению пенсий не уменьшают размера негосударственной пенсии.

Иной порядок выплат негосударственной пенсии Участнику по его заявлению Фонд применяет только в случае положительного решения исполнительской дирекции Фонда и определения им источника покрытия расходов по выбранному Участником порядку выплат (за счет Участника по согласованию с ним, за счет Фонда).

В случае неправильных либо неполных реквизитов, указанных Вкладчиком (Участником) в поручении на выплаты, Фонд не несет ответственности за своевременность, правильность перечисления и адресации негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия, не выплаченная вследствие указания неполных или неверных банковских реквизитов, возврата пенсии банком и т.п., подлежит депонированию Фондом.

Депонированные пенсии выплачиваются Фондом не реже, чем один раз в месяц.

Выплата негосударственной пенсии приостанавливается в случаях:

а) однократного возвращения пенсии, выплаченной переводом средств с расчетного счета фонда на счет участника в кредитной организации или почтовым переводом по адресу, указанному участником, при отсутствии поступления от Участника правильных реквизитов для перечисления до следующей выплаты;

б) получения Фондом информации о смерти участника;

Начисление негосударственной пенсии прекращается в случаях:

а) получения Фондом документа, подтверждающего смерть участника либо признание его безвестно отсутствующим;

б) длительного, в течение не менее 9 месяцев, депонирования пенсии;

в) получения письменного заявления участника о приостановлении выплаты негосударственной пенсии.

г) в случае утраты участником пенсионного основания;

Выплата (начисление) негосударственной пенсии возобновляется в случаях:





- а) поступления в Фонд подтвержденной информации об ошибочности ранее поступившего сообщения о смерти участника;
- б) поступления в Фонд информации о платежных реквизитах участника;
- в) поступления в Фонд письменного заявления участника о возобновлении выплаты негосударственной пенсии;
- г) в случае поступления в Фонд документа, подтверждающего возобновление пенсионных оснований.

В случае возобновления выплаты (начисления) негосударственной пенсии участнику одновременно выплачиваются негосударственные пенсии за период приостановления выплат (прекращения начисления). При этом фонд, как налоговый агент, производит налогообложение этих сумм на дату выплаты.

Размер пенсионных выплат Участнику определяется на основании поручения Вкладчика (Участника). Вкладчик (Участник) в своем поручении указывает начало, окончание (срок или пожизненно), размер выплат и периодичность выплат.

В случае несвоевременного поступления в Фонд информации о смерти Участника фонд может продолжать выплаты негосударственной пенсии до получения сведений о смерти. При этом лицо, их получающее, может быть привлечено Фондом к ответственности вследствие неосновательного обогащения.

Негосударственные пенсии подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Срок исковой давности по депонированным негосударственным пенсиям равен общему сроку исковой давности, установленному Гражданским кодексом Российской Федерации.

### 3.3.3. Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов.

Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов определен в разделе 8 «Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников» Пенсионных правил.

### 3.3.4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

Расчет обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками) по пенсионной схеме №3 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты до исчерпания пенсионного счета (не менее трех лет)» Пенсионных правил производится по формуле:

$$A_L = x(L) * L ,$$

где: L – срок выплаты пенсии в месяцах, указанный в поручении Вкладчика (Участника), при условии, что  $A_L$  не превысит текущий размер средств на пенсионном счете, который будет использован для назначения негосударственной пенсии.

$x(L)$  – размер заданной пенсии на срок выплаты пенсии.

### 3.3.5. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Методика расчета размеров выкупных сумм определена в разделе 11 «Порядок расчета выкупной суммы» Пенсионных правил.

3.3.6. В случае смерти Участника (если это произошло после наступления Даты перехода прав) его наследник имеет право заключить пенсионный договор с Фондом и перевести на свой пенсионный счет средства с именного пенсионного счета умершего Участника, пропорционально причитающейся доли наследства.

3.4. Для Вкладчиков, являющихся юридическими лицами, пенсионные схемы фонда № 2 и № 3 предусматривают выплату пенсий до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но в течение не менее чем пять лет.

Вид пенсионных счетов (именные или/и солидарные), на которых Фонд ведет учет поступающих взносов, дохода и пенсионных выплат определяются Пенсионным договором серии Ю и поручением Вкладчика.

3.5. Требования к пенсионным схемам определяются действующим законодательством Российской Федерации.





#### **4. Положения об ответственности фонда перед Вкладчиками и Участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда**

4.1. Фонд несет установленную действующим законодательством Российской Федерации ответственность перед Вкладчиками и Участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств по пенсионному договору на протяжении всего периода действия пенсионного договора.

Фонд не несет ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств перед Вкладчиками и Участниками в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

4.2. Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению перед Вкладчиками и Участниками регулируются Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Пенсионными правилами, Пенсионным договором, а также поручением Вкладчика.

4.3. Возникновение и прекращение обязательств определяется заключением, изменением, расторжением и выполнением условий пенсионных договоров.

4.4. Обязательства Фонда возникают:

- перед Участниками по пенсионным договорам с Вкладчиками - юридическими и физическими лицами, заключенными в пользу третьих лиц, - при назначении Участнику негосударственной пенсии;
- перед Вкладчиками по пенсионным договорам с Вкладчиками юридическими лицами и физическими лицами - с момента поступления первого пенсионного взноса по пенсионному договору.

4.5. При невыполнении или ненадлежащем выполнении Фондом своих обязательств по Пенсионному договору другая сторона, при наличии вины Фонда, вправе требовать:

4.5.1. надлежащего выполнения обязательств;

4.5.2. безвозмездного исправления последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств;

4.5.3. возмещения понесенных убытков по исправлению последствий невыполнения обязательств.

4.6. Обязательства Фонда перед Вкладчиками прекращаются полным их исполнением в соответствии с Пенсионными правилами и Пенсионным договором, а также в связи с прекращением Пенсионного договора с Вкладчиком в установленном порядке.

4.7. Обязательства Фонда перед Участниками прекращаются полным их исполнением в соответствии с Пенсионными правилами и Пенсионным договором или в связи со смертью Участника.

#### **5. Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда**

Права и обязанности Фонда, Вкладчиков и Участников определяются Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Пенсионными правилами и Пенсионным договором.

##### **5.1 Фонд обязан:**

5.1.1. осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5.1.2. знакомить Вкладчиков и Участников с Пенсионными правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

5.1.3. осуществлять учет сведений о каждом Вкладчике, Участнике, а также учет своих обязательств перед Вкладчиками, Участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения. Правила формирования, учета и исполнения обязательств перед Вкладчиками и Участниками устанавливаются Банком России;

5.1.4. бесплатно предоставлять один раз в год Вкладчикам и Участникам, у которых наступила Дата перехода прав, по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 (Десяти) 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;

5.1.5. выплачивать негосударственные пенсии в соответствии с условиями Пенсионных договоров;





5.1.6. выплачивать или переводить по заявлению Вкладчика или Участника, если наступила Дата перехода прав, выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, в соответствии с условиями Пенсионного договора;

5.1.7. не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков или Участников;

5.1.8. осуществлять учет средств пенсионных резервов. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России;

5.1.9. соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности;

5.1.10. организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников.

5.1.11. предоставить заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения фонда и его обособленных подразделений соответствующую информацию:

- устав фонда, его Пенсионные правила, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;
- бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату;
- полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария фонда, а также номера их лицензий;
- формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения по каждой пенсионной схеме;
- информацию, раскрываемую фондом в соответствии с требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», Пенсионными правилами Фонда.

5.1.12. Фонд обеспечивает начисление на пенсионные счета дохода по гарантированной доходности. При этом гарантированная Фондом доходность устанавливается в размере 5 процентов годовых. Если гарантированная доходность превысит  $\frac{1}{2}$  ставки рефинансирования Центрального банка России, то в этом случае гарантированная доходность устанавливается равной  $\frac{1}{2}$  ставки рефинансирования Центрального банка России. Исключение составляют пенсионные счета по пенсионным схемам 1 и 2, по которым Участникам назначены выплаты пенсии и выданы соответствующие пенсионные обязательства.

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

5.1.14. использовать при взаимодействии с управляющей компанией, специализированным депозитарием, профессиональными участниками рынка ценных бумаг документы, в которых информация представлена в электронно-цифровой форме и подписана усиленной квалифицированной электронной подписью.

5.1.15. обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

## **5.2. Фонд имеет право:**

5.2.1. направлять в состав собственных средств Фонда долю от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов;

5.2.2. требовать от Вкладчиков предоставления информации об Участниках;

5.2.3. в соответствии с условиями Пенсионного договора приостановить начисления пенсионных выплат при наличии информации о смерти Участника. Факт смерти подтверждается документально. При неполучении на официальный запрос Фонда в течение месяца письменного ответа Участника, получающего пенсию, Фонд, в соответствии с Пенсионным договором, может приостановить пенсионные выплаты до получения недостающей информации, при этом продолжая производить начисления пенсионных выплат;

5.2.4. не исполнять поручение Вкладчика (Участника) в случае, если оно противоречит действующему законодательству Российской Федерации или Пенсионным правилам. Официальный обоснованный отказ фонда направляется Вкладчику (Участнику) в 7-ми дневный срок со дня получения поручения;





5.2.5. направлять в страховой резерв средства, путем списания остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), а также средства, невостребованные наследниками умерших Вкладчиков (Участников) согласно п. 2.1.26 Пенсионных Правил;

5.2.6. устанавливать формы документов Фонда, а именно: Пенсионный договор, Пенсионное обязательство, Пенсионный полис, бланки поручений;

5.2.7. требовать от Вкладчика исполнения обязательств по Пенсионному договору в полном объеме;

5.2.8. запрашивать у Вкладчика информацию, необходимую для выполнения обязательств по Пенсионному договору;

5.2.9. В соответствии с условиями Пенсионного договора приостанавливать пенсионные выплаты, при этом продолжая производить начисления пенсионных выплат; в случае выявления недостоверности представляемых сведений об Участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных;

5.2.10. В порядке и случаях, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001г. № 115-ФЗ принять меры по замораживанию (блокированию) средств, находящихся на пенсионных счетах Вкладчиков и Участников, приостановить выплаты, отказать в выполнении поручения Вкладчика (Участника), в том числе не предоставления документов по основаниям, предусмотренным законом.

5.2.11. Осуществлять иные права, установленные действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Пенсионными правилами и Пенсионным договором.

### **5.3. Фонд в целях охраны интересов Участников не вправе:**

5.3.1. 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 Фонда, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, признаются ничтожными.

5.3.2. Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

Указанная информация 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.

5.3.3. Осуществлять операции с векселями и выдавать займы.

### **5.4 Вкладчик обязан:**

5.4.1. уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Пенсионными правилами и Пенсионным договором;

5.4.2. предоставить Фонду сведения об Участнике, предусмотренные Пенсионными правилами. Ответственность за достоверность представленных Фонду сведений об Участнике несет Вкладчик;

5.4.3. письменно уведомить Фонд о намерении изменить Участнику пенсионную схему до начала выплат;

5.4.4 Вкладчик - юридическое лицо обязан получить в Фонде оформленные Пенсионные полисы на Участников по заключенному Пенсионному договору, выдать их без каких-либо условий поименованным в них Участникам под роспись и передать Фонду ведомость выдачи Пенсионных полисов не позднее месяца со дня получения Пенсионных полисов от Фонда, если иное не установлено Пенсионным договором;

5.4.5 Вкладчики и Участники обязаны сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом в течение 30 дней со дня изменений.

5.4.6. Вкладчик – юридическое лицо обязан знакомиться с Пенсионными правилами и знакомить с ними Участников по их требованию;





5.4.7. соблюдать конфиденциальность в отношении информации, полученной от Фонда и переданной Фонду в рамках Пенсионного договора;

5.4.8. предоставлять Фонду документы и информацию по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

5.4.9. исполнять иные обязанности, предусмотренные Пенсионными правилами и Пенсионным договором.

#### **5.5 Вкладчики имеют право:**

5.5.1 требовать от Фонда исполнения обязательств по Пенсионному договору в полном объеме;

5.5.2 представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

5.5.3 требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Пенсионными правилами и Пенсионным договором;

5.5.4. получать информацию о состоянии пенсионных счетов, в том числе Участников по Пенсионному договору, у которых не наступила Дата перехода прав;

5.5.5. перевести средства со своего пенсионного счета на другие пенсионные счета;

5.5.6. изменить состав Участников, в отношении которых не наступила Дата перехода прав;

5.5.7. получать от работников Фонда консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

5.5.8. знакомиться с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, аудиторским и актуарным заключениями;

5.5.9. вносить дополнительные пенсионные взносы на условиях, предусмотренных Пенсионным договором;

#### **5.6. Участники обязаны**

5.6.1. В случае утраты (порчи) Пенсионного полиса, Пенсионного обязательства Участник для получения дубликата должен представить в Фонд следующие документы:

- заявление об утрате или порче Пенсионного полиса (обязательства) с указанием регистрационного номера, фамилии, имени, отчества и паспортных данных;
- документ, удостоверяющий личность участника;
- в случае порчи, испорченный экземпляр Пенсионного полиса (обязательства).

5.6.2. Участник, получивший право на негосударственную пенсию, должен представить Фонду до начала осуществления Фондом выплат следующие документы и информацию:

- поручение о направлении выплат с указанием фамилии, имени, отчества, регистрационного номера, даты получения права на негосударственную пенсию, формы выплат и платежных реквизитов, необходимых для осуществления выплат;
- документ, удостоверяющий личность;
- пенсионный полис;
- документы, подтверждающие право на получение пенсии, в случае приобретения права на пенсию, предусмотренную законодательством, по иным основаниям, кроме достижения пенсионного возраста.

5.6.3. Участник, в период выплаты негосударственной пенсии, обязан при изменениях, паспортных данных, места жительства, номера телефона, адреса электронной почты, платежных реквизитов или других своих существенных данных, письменно уведомить Фонд в срок не позднее 30 (Тридцати) дней со дня изменения, а в период до начала выплат – уведомлять Вкладчика (Фонд). В случае нарушения Участником срока уведомления Фонд не несет ответственности за исполнение обязательств перед Участником.

В период до получения сведений об изменении данных участника, Фонд использует зарегистрированные сведения об Участнике.

5.6.4. Участник в период выплаты негосударственной пенсии, если ранее предоставленная в Фонд информация в течение года оставалась неизменной, должен направить в Фонд подтверждение об этом.





5.6.5. исполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Пенсионными правилами и Пенсионным договором.

#### **5.7. Участники имеют право:**

5.7.1. требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с Пенсионными правилами и условиями Пенсионного договора;

5.7.2. получать негосударственную пенсию в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями Пенсионного договора, Пенсионными правилами и выбранной пенсионной схемой при наступлении пенсионных оснований;

5.7.3. требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Пенсионными правилами и условиями Пенсионного договора;

5.7.4. требовать от Фонда выплаты или перевода в другой фонд выкупных сумм в соответствии с Пенсионными правилами и условиями Пенсионного договора;

5.7.5. получать в Фонде информацию о состоянии своего именованного пенсионного счета с Даты перехода прав;

5.7.6. после наступления Даты перехода прав, перевести средства с именованного пенсионного счета, на другой пенсионный счет. Исключение составляют средства, включенные в фонд пожизненных выплат;

5.7.7. получать от работников Фонда консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

5.8. Участник, Вкладчик своей волей и в своем интересе дает согласие на обработку своих персональных данных (паспортные данные, место фактического жительства, данные страхового свидетельства ОПС, пенсионного удостоверения, социального положения, сведения, содержащиеся в пенсионном счете). Персональные данные Участника, Вкладчика Фонд использует в целях исполнения Пенсионного договора, в течение срока, установленного действующим законодательством.

### **6. Порядок, размеры и условия внесения пенсионных взносов в Фонд**

6.1. Вкладчик уплачивает пенсионные взносы денежными средствами - в рублях Российской Федерации, в соответствии с условиями Пенсионных правил и Пенсионного договора.

6.2. Размер пенсионного взноса определяется Пенсионным договором, при этом минимальный размер пенсионного взноса составляет 10 процентов от минимального размера оплаты труда в Российской Федерации, установленного законом для регулирования оплаты труда, а также для определения размеров пособий по временной нетрудоспособности.

6.3. Вкладчик вносит пенсионные взносы в Фонд ежемесячно, если иное не установлено Пенсионным договором.

6.4. Вкладчик имеет право осуществлять платежи пенсионных взносов вперед за определенное им количество месяцев.

6.5. Продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливается в Пенсионном договоре.

6.6. Вкладчик перечисляет пенсионные взносы на расчетный счет Фонда, указанный в пенсионном договоре, либо вносит наличные деньги в кассу Фонда, либо путем осуществления почтового перевода.

### **7. Перечень пенсионных оснований**

7.1. Пенсионными основаниями для всех видов пенсионных схем являются получение Участником в соответствии с законодательством Российской Федерации права на:

7.1.1. трудовую пенсию:

- по старости,
- по инвалидности,
- по случаю потери кормильца;

7.1.2. пенсию по государственному пенсионному обеспечению:

- за выслугу лет,
- по старости,
- по инвалидности,
- социальную пенсию;





7.1.3. иные виды пенсий, предусмотренные действующим законодательством.

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

## **8. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников**

8.1. Фонд осуществляет учет движения средств Вкладчиков и Участников в форме ведения пенсионных счетов. Пенсионные счета подразделяются на именные пенсионные счета, открываемые в пользу отдельного Участника, и солидарные пенсионные счета, открываемые в пользу группы Участников.

8.2. Пенсионный счет открывается Участнику (Вкладчику) не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня заключения Пенсионного договора и/или предоставления Вкладчиком информации об Участниках.

8.3. Фонд ведет пенсионные счета в виде документа в электронной форме.

8.4. Пенсионный счет должен содержать:

8.4.1. регистрационный номер, дату открытия пенсионного счета, номер и название пенсионной схемы;

8.4.2. фамилию, имя, отчество, дату рождения и паспортные данные Участника (Вкладчика), для Вкладчика - юридического лица - полное фирменное наименование, ОГРН, место нахождения, банковские реквизиты, с указанием Даты перехода прав по Пенсионному договору Участнику в отношении средств, учтенных на пенсионном счете;

8.4.3. даты и суммы поступивших пенсионных взносов, пенсионных средств с других пенсионных счетов, списаний пенсионных средств со счета;

8.4.4. дату и сумму начисления дохода от размещения средств пенсионных резервов;

8.4.5. основания (номер, дата поручения Фонду или иного документа) проведения операций по пенсионному счету;

8.4.6. текущее значение суммы, учтенной на пенсионном счете;

8.4.7. в случае расторжения пенсионного договора: дату и размер начисленной выкупной суммы;

8.4.8. даты, размеры и основания выплат негосударственных пенсий;

8.4.9. дату закрытия пенсионного счета;

8.4.10. при получении Участником прав на выплаты по схемам №№ 1, 2 - дату списания средств на пенсионный счет Участника, с которого производятся выплаты пенсий.

8.5. Фонд зачисляет пенсионный взнос на пенсионный счет датой поступления пенсионного взноса.

Датой поступления пенсионного взноса является дата зачисления средств на расчетный счет Фонда при поступлении взноса в безналичном порядке или дата внесения наличных денежных средств в кассу Фонда, а в случае отсутствия в платежных документах информации, позволяющей однозначно установить, на какой пенсионный счет необходимо зачислить взнос - дата получения указанной информации Фондом.

8.6. При приеме пенсионных взносов наличными денежными средствами (в кассы Фонда) Фонд выдает вносителю документ о приеме взносов.

8.7. Фонд проводит операции с пенсионными средствами на пенсионных счетах датой получения Фондом поручения или иного, установленного законодательством, документа, являющегося основанием для совершения операций со средствами, учтенными на пенсионном счете.

Доход, отраженный на пенсионном счете, при списании средств со счета списывается пропорционально его доле в сумме средств на пенсионном счете непосредственно перед совершением операции списания.

8.8. Полученный доход от размещения средств пенсионных резервов, за минусом установленных Пенсионными правилами и законодательством отчислений, зачисляется на пенсионные счета.

8.9. Начисление дохода от размещения средств пенсионных резервов производится фондом последним днем квартала на условиях равной процентной доходности пропорционально средневзвешенным за период распределения суммам остатков средств на пенсионных счетах и в страховом резерве ежеквартально, в срок не позднее 20 числа месяца, следующего за последним месяцем квартала.

8.10. Начисленная негосударственная пенсия отражается на пенсионных счетах посредством списания соответствующей суммы.

8.11. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника является:





- выполнение Фондом своих обязательств по выплате негосударственной пенсии перед Участником в полном объеме;

- расторжение пенсионного договора и выплата выкупной суммы или перевод выкупной суммы с именного пенсионного счета Участника в другой негосударственный пенсионный фонд;

- смерть Участника при отсутствии обращения наследника в установленные п. 2.1.26 Пенсионных правил сроки или невозможность наследования по условиям пенсионной схемы.

8.12. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика является:

- исполнение Фондом обязательств по пенсионному договору в полном объеме;

- расторжение пенсионного договора и выплата Вкладчику выкупной суммы- или распределение всей суммы с его солидарного счета по именованным пенсионным счетам Участников после наступления Даты перехода прав Участникам.

8.13. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионным счетам Вкладчиков и Участников в течение трех лет со дня окончания исполнения фондом своих обязательств.

8.14. Фонд информирует Вкладчиков (Участников, если наступила Дата перехода прав), по Договорам серии Ф о состоянии пенсионных счетов, за исключением пенсионных счетов, с которых Участники назначили и/или получают негосударственную пенсию по пенсионным схемам №№ 1 и 2, путем предоставления (высылки) выписки из пенсионного счета.

Ежегодная выписка о состоянии пенсионного счета на 01 января текущего года направляется по зарегистрированному в Фонде адресу Вкладчика (Участника) не позднее 01 марта. Вкладчик (Участник) обязан не позднее 01 мая текущего года письменно уведомить Фонд о расхождениях своих данных и указанных в ежегодной выписке, иначе сведения, содержащиеся в выписке, признаются верными.

Выписка из пенсионного счета предоставляется Вкладчикам (Участникам, если наступила Дата перехода прав), у которых ожидаемая пенсия по пенсионной схеме № 1 более 1 (Одного) рубля, один раз в год (ежегодная выписка) – бесплатно.

Дополнительно, один раз в год Вкладчикам (Участникам, если наступила Дата перехода прав) по их обращению способом, указанным ими при обращении, предоставляется информация 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).

Вкладчик (Участник, если наступила Дата перехода прав) имеет право подать в Фонд требование на получение внеочередной (не ежегодной и не предоставляемой по его обращению один раз в год бесплатно) выписки по пенсионному счету, уплатить целевой взнос в размере не более 0,1 процента (округленном до целых рублей) от установленного законом минимального размера оплаты труда, применяемого для регулирования оплаты труда, а также для определения размеров пособий по временной нетрудоспособности, после чего получить затребованную выписку.

8.15. Ежегодная выписка из именного пенсионного счета содержит следующие данные:

- регистрационный номер именного пенсионного счета;
- фамилию, имя, отчество Вкладчика (Участника, если наступила Дата перехода прав);
- фамилию, имя, отчество Участника, правообладателем средств на именном пенсионном счете которого является Вкладчик;
- отчетную дату (конец отчетного периода);
- остаток на начало отчетного периода;
- сумму поступлений (поступивших пенсионных взносов в отчетный период);
- сумму списаний со счета в соответствии с Пенсионными правилами, по правомочным поручениям Вкладчика (Участника);
- остаток на конец отчетного периода;
- величину соответствующего пенсионному счету дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- ожидаемый размер негосударственной пенсии по пенсионной схеме № 1 при выходе на пенсию по старости.

Вкладчики (Участники), у которых ожидаемая пенсия менее 1 (Одного) рубля, один раз в год получают годовую выписку бесплатно по запросу.

Выписка заверяется подписью уполномоченного лица Фонда (машинописное воспроизведение), скрепленной печатью. Ежегодная выписка может содержать справочную информацию для Вкладчика (Участника).





8.16. Фонд ежеквартально, не позднее 30 дней после окончания отчетного квартала, направляет Вкладчикам по Пенсионным договорам серии Ю специальную отчетность по солидарному пенсионному счету и именованным пенсионным счетам Участников, по которым не наступили Даты перехода прав по Пенсионному договору Участникам. Состав указанной отчетности устанавливается Фондом.

## **9. Порядок формирования пенсионных резервов**

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

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

- пенсионных взносов;
- дохода фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров (фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов).

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

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

9.4. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его Участниками), Вкладчиков, управляющей компании, специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая Участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

## **10. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов**

10.1. Размещение пенсионных резервов осуществляется на принципах:

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

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

10.3. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России.

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

В случае размещения средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании) Фонд производит передачу средств пенсионных резервов на основании договора доверительного управления, обязательные условия которых устанавливаются Банком России.

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

При организации размещения средств пенсионных резервов через управляющую компанию, она должна способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации,





обеспечить надлежащее управление переданными ей Фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

10.5. Размещение пенсионных резервов фонда осуществляется в соответствии с инвестиционной декларацией, являющейся неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных резервов.

10.6. 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.

10.7. Результаты от размещения средств пенсионных резервов учитываются Фондом при формировании обязательств перед вкладчиками и участниками в порядке, установленном Банком России.

## 11. Порядок расчета выкупной суммы

11.1. Выкупная сумма при прекращении (расторжении) Пенсионного договора начисляется Вкладчику или Участнику (если наступила Дата перехода прав), или их правопреемникам.

11.2. Расчет выкупной суммы производится на дату регистрации Фондом заявления Вкладчика (Участника) или их правопреемника.

11.3. Расчет выкупной суммы ( $V$ ) производится по формуле:

$V = (P - D) + D \min + \alpha \cdot D \text{ pr}$ , где:

$P$  – средства, учтенные на пенсионном счете,

$D$  – доход от размещения средств пенсионных резервов, учтенный на пенсионном счете,

$D \min$  – доход, по гарантированной доходности,

$D \text{ pr}$  – доход, превышающий  $D \min$ ,

$\alpha$  – выкупной коэффициент.

Вкладчик (Участник, если наступила Дата перехода прав) имеет право одновременно с заявлением о расторжении пенсионного договора подать заявление в Фонд об установлении коэффициента  $\alpha \neq 0$ . В этом случае Совет директоров может, с учетом существенных условий исполнения Пенсионного договора, установить размер выкупного коэффициента в границах  $0 \leq \alpha \leq 1$ . При этом срок выплаты (перевода) выкупной суммы увеличивается на время до ближайшего заседания Совета директоров, которое состоится не ранее чем через один месяц со дня подачи Вкладчиком (Участником) заявления.

11.4. Налогообложение выкупной суммы производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.5. Выплату выкупной суммы Участнику, Вкладчику по Пенсионному договору серии Ф, Фонд осуществляет не ранее 2-х и не позднее 3-х месяцев со дня получения заявления участника о расторжении Пенсионного договора и выплате или переводе в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы. Выплата выкупной суммы осуществляется Фондом в последнюю декаду каждого месяца.

11.6. Фонд осуществляет выплату выкупной суммы Вкладчику по Пенсионному договору серии Ю не ранее 2-х и не позднее 6-ти месяцев с момента получения Фондом соответствующего заявления о расторжении Пенсионного договора.

11.7. Перевод выкупной суммы Участнику, Вкладчику в другой негосударственный пенсионный фонд (НПФ) возможен при наличии у НПФ действующей лицензии, при отсутствии действующего запрета Центрального банка Российской Федерации на проведение отдельных операций в НПФ и получение Фондом письменного согласия НПФ на перевод.

11.8. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится в сроки, установленные для выплаты выкупной суммы при расторжении Пенсионного договора.

11.9. При расчете выкупной суммы исключается доход, полученный из других негосударственных пенсионных фондов в составе выкупной суммы из дохода, который может быть уменьшен вследствие определения выкупного коэффициента отличным от единицы.

## 12. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры





12.1. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры в соответствии с требованиями законодательства, размещается на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: [www.inpf.com](http://www.inpf.com).

Вкладчики и Участники вправе направить в фонд требование о предоставлении информации об управляющей компании и/или о специализированном депозитарии, с которым фонд заключил договор.

12.2. Фонд, на основании требования, в течение 7-ми дней направляет Вкладчику (Участнику) информацию об управляющей компании, о специализированном депозитарии.

12.3. Указанная информация должна содержать следующие сведения: наименование, юридический адрес, номер и дату выдачи лицензии управляющей компании/специализированного депозитария.

12.4. В случае поступления от Вкладчика (Участника) устного запроса об управляющей компании и/или о специализированном депозитарии, информация может быть сообщена устно или указано место ее получения.

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

13.1. Размер оплаты услуг, формирование собственных средств Фонда определяется финансовым планом на очередной год, который утверждается Советом директоров Фонда, представляется в порядке, установленном Банком России.

13.2. Источником собственных средств Фонда является доход, полученный фондом от размещения средств пенсионных резервов.

Максимальная доля от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию, направляемая в состав собственных средств фонда, в соответствии с Уставом Фонда, составляет не более 15%.

13.3. Размер оплаты услуг управляющей компании (вознаграждение) и компенсация необходимых расходов, произведенных управляющей компанией при доверительном управлении пенсионными резервами, являются существенными условиями договора доверительного управления.

Доверительный управляющий имеет право на вознаграждение, предусмотренное договором доверительного управления имуществом, а также на возмещение необходимых расходов, произведенных им при доверительном управлении, за счет доходов от управления пенсионными резервами.

Размер вознаграждения определяется Фондом и управляющей компанией при заключении договора доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Банком России, как правило, не превышает 12 (двенадцать) процентов дохода, полученного от управления пенсионными резервами.

13.4. Размер оплаты услуг специализированного депозитария по договору об оказании услуг специализированного депозитария определяется Фондом и специализированным депозитарием при заключении договора.

13.5. Действующим законодательством Российской Федерации установлено, что предельный размер вознаграждения, выплачиваемого специализированным депозитариям, обслуживающим негосударственные пенсионные фонды, производится за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, составляет не более 2,5 процента указанного дохода.

### **14. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в правила Фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации**

14.1. Внесение изменений и дополнений в Пенсионные правила осуществляется на основании решения Совета директоров.

14.2. Изменения, вносимые в Пенсионные правила Фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

14.3. Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила, не распространяются на заключенные ранее Пенсионные договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации при условии, когда в законе установлено, что его действие распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров.





14.4. Фонд уведомляет Вкладчиков (Участников) о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила на официальном сайте Фонда: [www.lnpf.com](http://www.lnpf.com)

При этом такие уведомления должны быть сделаны не позднее 30 дней до вступления в силу изменений и дополнений в Пенсионные правила.

#### **15. Заключительные положения**

15.1. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные Пенсионным договором и Пенсионными правилами, относятся к ведению исполнительного органа Фонда.

15.2. Споры по Пенсионному договору и Пенсионным правилам, возникающие между Фондом, Вкладчиком и Участником, а также их правопреемниками, наследниками, разрешаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в суде по месту нахождения Фонда.

15.3. Вопросы взаимоотношений между Вкладчиками и Участниками по негосударственному пенсионному обеспечению, не оговоренные в Пенсионных правилах, не относятся к компетенции Фонда и решаются в установленном законодательством порядке.

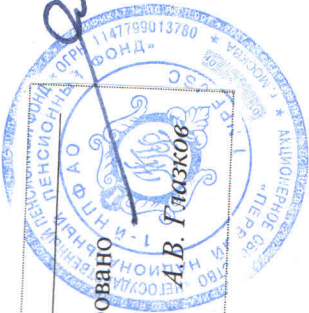
15.4. Срок для предъявления претензий к Фонду в связи с применением Пенсионных правил ограничивается сроком исковой давности по действующему законодательству Российской Федерации.


15.5. В случае вступления в силу новых законодательных актов Российской Федерации в отношении негосударственного пенсионного обеспечения Пенсионные правила в части, противоречащей законодательству Российской Федерации, не применяются со дня вступления в силу указанных законодательных актов.

15.6. Пенсионные правила фонда не могут противоречить действующему законодательству Российской Федерации. Пенсионные договоры не могут противоречить Пенсионным правилам фонда.







—  —

Прошито и пронумеровано  
*27* листа(ов)  
Президент 1-го НПФ АО

*27*

*27*