**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА**

**НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**

**«КООПЕРАЦИЯ»**

**(редакция от «25» декабря 2008 г.) Москва – 2008**

**(Зарегистрировано в ФСФР "22" января 2009 года в реестре № 181/г-н)**

**I. Общие положения**

1.1. Настоящие Пенсионные правила Негосударственного Пенсионного Фонда “Кооперация” (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным Законом Российской Федерации от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”, Постановлениями Правительства Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Негосударственного Пенсионного Фонда “Кооперация”, и определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

1.2. Фонд имеет право на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию в соответствии с Лицензией № 181/2 от 2 ноября 2004 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам.

1.3. Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда осуществляется на добровольных началах в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда.

1.4. Настоящие Пенсионные правила определяют права и обязанности Негосударственного Пенсионного Фонда “Кооперация” в отношении вкладчиков и участников, права и обязанности вкладчиков и участников в отношении фонда, а также в отношении друг друга, условия заключения, изменения и расторжения договоров о негосударственном пенсионном обеспечении, порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий, порядок ведения пенсионных счетов, порядок формирования и размещения пенсионных резервов, порядок определения пенсионных обязательств фонда, пенсионные схемы и порядок расчета выкупных сумм, регулируют деятельность фонда.

1.5. Выполнение положений и требований настоящих Пенсионных правил является обязательным для всех подразделений фонда и должностных лиц, работающих в его структурах.

# II. Основные понятия, используемые в Пенсионных правилах.

2.1. В настоящих Пенсионных правилах применяются следующие основные понятия:

**Договор негосударственного пенсионного обеспечения** (далее - пенсионный договор) - соглашение между фондом и вкладчиком фонда (далее - вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) фонда (далее - участник) негосударственную пенсию.

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

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

**Правопреемник Вкладчика** – юридическое или физическое лицо, являющееся правопреемником прав и обязанностей Вкладчика, установленных в соответствии с законодательством РФ или указанных в пенсионном договоре.

**Правопреемник Участника** – физическое лицо (из числа наследников), являющееся правопреемником прав Участника, установленных в соответствии с законодательством РФ или указанных в пенсионном договоре.

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

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

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

**Пенсионные основания** - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

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

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

**Исчерпание средств на именном пенсионном счете** – окончание исполнения Фондом пенсионных обязательств, связанное с наступлением события (дата смерти участника для пожизненной схемы), либо окончания срока исполнения обязательств (для срочной схемы).

**Пенсионные резервы** - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами.

**Пенсионные обязательства** – обязательства Фонда, возникающие при поступлении пенсионных взносов в пользу Участника (участников), а также начислении дохода от размещения средств пенсионных резервов, учтенных на именном (солидарном) пенсионном счете Участника (участников).

**Правила фонда** - документы, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам (Пенсионные правила фонда).

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

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

**Актуарные расчеты** – система математических методов, позволяющих определить обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками.

**Целевые взносы вкладчика** - имущественные взносы, вносимые Вкладчиком в Фонд в соответствии с пенсионным договором и предназначенные для обеспечения уставной деятельности Фонда.

**Распорядительное письмо** - письмо вкладчика, объявляющее участника или участников, в пользу которых должны быть исполнены Фондом обязательства по пенсионному договору.

**Минимальный накопительный период** - срок между датой поступления первого взноса и датой приобретения участником права на назначение негосударственной пенсии.

**Свидетельство об открытии пенсионного счета** - документ, выдаваемый вкладчику и (или) участнику фонда, подтверждающий открытие именного или солидарного пенсионного счета данному участнику или вкладчику.

**Заявление о пенсионных выплатах** - письменная форма волеизъявления участника Фонда, в котором отражаются условия выплаты негосударственных пенсий участнику, их периодичность, размер, взаимные права и обязанности, заключаемое при наступлении события, дающего право на получение негосударственной пенсии.

**Минимальный размер негосударственной пенсии** – установленная действующими нормативными правовыми актами величина, ниже которой не может быть назначен размер пенсии, выплачиваемой негосударственным пенсионным фондом

**Страховой резерв** - средства, зарезервированные для обеспечения устойчивости исполнения обязательств фонда перед участниками. Нормативный размер и порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом. Страховой резерв является составной частью пенсионных резервов фонда.

**Начисленный (распределенный) доход** – часть полученного Фондом дохода от размещения пенсионных резервов, учтенная на пенсионном счете.

**Минимально-гарантированная доходность** - уровень доходности, обеспечивающий выполнение обязательств фонда перед его вкладчиками и участниками, устанавливается на уровне 3 % годовых.

# III. Перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом, и их описание

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд использует сле¬дующие пенсионные схемы:

Схема №1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет).

Схема №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Схема №3. С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью.

Схема №4. С установленными размерами пенсионных выплат.

**3.1. СХЕМА №1. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)".**

3.1.1. Пенсионные основания. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Основанием для получения участником негосударственной пенсии в фонде являет¬ся достижение участником установленного пенсионного возраста в соответствии с законодательством Российской Федерации или наступление инвалидности при наличии ограничения способности к трудовой деятельности III, II или I степени, определяемой по медицинским показаниям.

Для отдельных граждан, участников фонда - длительное выполнение определенных профессиональных обязанностей, предоставляющих право на досрочное пенсионное обеспечение.

Пенсионные взносы могут производиться вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Пенсионными правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц, в пользу одного участника, в размере не менее 1 минимального размера оплаты труда, установленного законодательством Российской Федерации (1 МРОТ).

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;

- ежеквартальная;

- один раз в шесть месяцев;

- один раз в год.

По согласованию с вкладчиком разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы средств пенсионных резервов или ее части. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником прав, установленных Пенсионными правилами, на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право вкладчика (участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих участнику право на получение негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала, представительства);

- наличными средствами через кассу фонда, а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленный законодательством предельный размер расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами. Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации. Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

3.1.2. Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию вкладчика (участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;

- почтовыми отправлениями по его местонахождению;

- наличными средствами через кассу фонда (с соблюдением требований установленных законодательством РФ).

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;

- ежеквартальная;

- один раз в 6 месяцев;

- один раз в год.

Размер и продолжительность получения негосударственной пенсии определяется актуарными расчётами и зависит от размера средств в размере пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника.

Пенсия выплачивается в сроки, определенные заявлением о пенсионных выплатах. Заявлением о пенсионных выплатах определяется выбранный участником порядок получения негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат. Единовременная выплата средств в размере пенсионных обязательств, отраженных на именном (солидарном) пенсионном счете участника не допускается.

3.1.3.Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).

Расчет методики не приводится.

3.1.4. Порядок ведения именных пенсионных счетов. Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил правил. Выплата пенсий производится до исчерпания средств на именном пенсионном счете.

3.1.5. Порядок расчета выкупной суммы. Порядок расчета выкупной суммы определяется в соответствии с разделом 14 настоящих Пенсионных правил.

3.1.6 Порядок выплаты выкупной суммы в размере пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего участника, правопреемникам. Данной пенсионной схемой предусматривается выплата выкупной суммы в размере пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего участника, правопреемникам в соответствии с действующим законодательством РФ как в период накопления, так и в период пенсионных выплат. Порядок выплаты выкупной суммы в размере пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего участника, правопреемникам определяется в соответствии с разделом 10 настоящих правил.

**3.2. СХЕМА №2. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно".**

3.2.1.Пенсионные основания. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Основанием для получения участником негосударственной пенсии в фонде является достижение участником установленного пенсионного возраста в соответствии с законодательством Российской Федерации или наступление инвалидности при наличии ограничения способности к трудовой деятельности III, II или I степени, определяемой по медицинским показаниям.

Для отдельных граждан, участников фонда - длительное выполнение определенных профессиональных обязанностей, предоставляющих право на досрочное пенсионное обеспечение.

Пенсионные взносы могут производиться вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Пенсионными правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц, в пользу одного участника, в размере не менее 1 минимального размера оплаты труда, установленного законодательством Российской Федерации (1 МРОТ).

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;

- ежеквартальная;

- один раз в шесть месяцев;

- один раз в год.

По согласованию с вкладчиком разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы средств пенсионных резервов или ее части. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником прав, установленных Пенсионными правилами, на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором мо¬жет быть предусмотрено право вкладчика (участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих участникам право на получение негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала, представительства)

- наличными средствами через кассу фонда, а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленный законодательством предельный размер расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами.

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации. Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок внесения пенси¬онных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

3.2.2. Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию вкладчика (участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;

- почтовыми отправлениями по его местонахождению;

- наличными средствами через кассу фонда (с соблюдением требований, установленных законодательством РФ).

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;

- ежеквартальная;.

- один раз в 6 месяцев;

- один раз в год. Пенсия выплачивается в сроки, определенные заявлением о пенсионных выплатах. Размер получения участником негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера средств пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается на период жизни участника. Заявлением о пенсионных выплатах определяется порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Единовременная выплата средств в размере пенсионных обязательств, отраженных на именном (солидарном) пенсионном счете участника не допускается.

3.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).

Расчет методики не приводится.

3.2.4. Порядок ведения именных пенсионных счетов. Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, опреде¬ленном разделом 7 настоящих Пенсионных правил. Выплата пенсий производится до исчерпания средств на именном пенсионном счете.

3.2.5. Порядок расчета выкупной суммы. Порядок расчета выкупной суммы определяется в соответствии с разделом 14 настоящих Пенсионных правил.

3.2.6. Порядок выплаты выкупной суммы в размере пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего участника, правопреемникам.

Выплата выкупной суммы в размере пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего участника, правопреемникам допускается с именного пенсионного счета участника, умершего в период до начала выплат и не допускается в период выплат.

Порядок выплаты выкупной суммы в размере пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего участника, правопреемникам определяется в соответствии с разделом 10 настоящих Пенсионных правил.

**3.3. СХЕМА №3. "С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью".**

3.3.1. Пенсионные основания. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Основанием для получения участником негосударственной пенсии в фонде является достижение участником установленного пенсионного возраста в соответствии с законодательством Российской Федерации или наступление инвалидности при наличии ограничения способности к трудовой деятельности III, II или I степени, определяемой по медицинским показаниям.

Для отдельных граждан, участников фонда - длительное выполнение определенных профессиональных обязанностей, предоставляющих право на досрочное пенсионное обеспечение.

Пенсионными правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц, в пользу одного участника, в размере не менее 1 минимального размера оплаты труда, установленного законодательством Российской Федерации (1 МРОТ).

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;

- ежеквартальная;

- один раз в шесть месяцев;

- один раз в год.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором предусматривается внесение пенсионных взносов и после приобретения отдельными участниками оснований, предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала, представительства)

- наличными средствами через кассу фонда, а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленный законодательством предельный размер расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами.

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации. Вкладчик вправе представлять в фонд список участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, изменять его или дополнять. Пенсионным договором определяется порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов в фонд, их размеры, периодичность и продолжительность.

3.3.2. Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник приобретает право на получение пенсионных выплат на основании заявления о пенсионных выплатах, заключаемого с ним фондом, в соответствии с распорядительным письмом вкладчика. Распорядительным письмом вкладчик устанавливает порядок выплат участнику пенсии:

- с солидарного счета вкладчика в устанавливаемых вкладчиком размерах, сроках и продолжительности выплат (пожизненно или в течение установленного периода). В этом случае он остается участником пенсионной схемы с солидарной ответственностью;

- с выделением из солидарного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет суммы средств пенсионных обязательств, установленной распорядительным письмом. В этом случае участник выходит из пенсионной схемы с солидарной ответственностью и становится участником пенсионной схемы №1 или №2 в соответствии с условиями заявления о пенсионных выплатах. Расчет размера пенсий производится исходя из суммы средств пенсионных обязательств участника, отраженной на его именном пенсионном счете, с учетом осуществления пенсионных выплат пожизненно или на протяжении определенного ряда лет и соблюдением условий пенсионных выплат, определенных этими пенсионными схемами.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию вкладчика (участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;

- почтовыми отправлениями по его местонахождению;

- наличными средствами через кассу фонда (с соблюдением требований, установленных законодательством РФ).

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;

- ежеквартальная;

- один раз в 6 месяцев;

- один раз в год.

Заявлением о пенсионных выплатах определяется порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Единовременная выплата средств пенсионных не допускается.

3.3.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).

Расчет методики не приводится.

3.3.4. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов. Ведение солидарных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Пенсионных правил. Пенсионные взносы зачисляются на солидарный пенсионный счет вкладчика и не подлежат распределению фондом на именные пенсионные счета участников без соответствующего распорядительного письма вкладчика.

3.3.5. Порядок расчета выкупной суммы. Порядок расчета выкупной суммы определяется в соответствии с разделом 14 настоящих Пенсионных правил.

3.3.6. Порядок выплаты выкупной суммы в размере пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего участника, правопреемникам. При заключении пенсионного договора с вкладчиком-юридическим лицом по данной пенсионной схеме выплата выкупной суммы в размере пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего участника, правопреемникам не предусматривается, при заключении пенсионного договора с вкладчиком-физическим лицом порядок выплаты выкупной суммы в размере пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего участника, правопреемникам определяется в соответствии с разделом 10 настоящих Пенсионных правил. В случае выделения вкладчиком участнику суммы средств в размере пенсионных обязательств и подписания участником заявления о пенсионных выплатах по пенсионным схемам №1 или №2, порядок выплаты выкупной суммы в размере пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего участника, правопреемникам определяется условиями выбранной пенсионной схемы. Порядок выплаты выкупной суммы в размере пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего участника, правопреемникам определяется в соответствии с разделом 10 настоящих Пенсионных правил.

**3.4. СХЕМА №4. "С установленными размерами пенсионных выплат".**

3.4.1. Пенсионные основания. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Основанием для получения участником негосударственной пенсии в фонде является достижение участником установленного пенсионного возраста в соответствии с законодательством Российской Федерации или наступление инвалидности при наличии ограничения способности к трудовой деятельности III, II или I степени, определяемой по медицинским показаниям.

Для отдельных граждан, участников фонда - длительное выполнение определенных профессиональных обязанностей, предоставляющих право на досрочное пенсионное обеспечение.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;

- ежеквартальная;

- один раз в шесть месяцев;

- один раз в год.

Вкладчик вносит установленные актуарными расчетами и договором о негосударственном пенсионном обеспечении размеры пенсионных взносов в определенные расчетами и договором сроки, в течение определенного расчетами периода накопления.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором может предусматриваться право вкладчика на внесение пенсионных взносов и после приобретения участниками оснований, предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации по состоянию на 31.12.2001 г.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства)

- в наличной форме через кассу фонда, а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленный законодательством предельный размер расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами.

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации. Пенсионным договором определяется порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов в фонд, их размеры, периодичность и продолжительность.

3.4.2. Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Размер пенсии и период их выплат определяется вкладчиком. Пенсионные выплаты могут производиться в течение определенного ряда лет или пожизненно.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию вкладчика (участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;

- почтовыми отправлениями по его местонахождению;

- наличными средствами через кассу фонда (с соблюдением требований, установленных законодательством РФ).

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;

- ежеквартальная.

- один раз в 6 месяцев

- один раз в год.

Заявлением о пенсионных выплатах определяется порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Единовременная выплата средств в размере пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника, не допускается.

3.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).

Расчет методики не приводится.

3.4.4. Порядок ведения именных пенсионных счетов. Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, опреде¬ленном разделом 7 настоящими Пенсионными правилами. Выплата пенсий производится до исчерпания средств на именном пенсионном счете.

3.4.5. Порядок расчета выкупной суммы. Порядок расчета выкупной суммы определяется в соответствии с разделом 14 настоящих Пенсионных правил.

3.4.6. Порядок выплаты выкупной суммы в размере пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего участника, правопреемникам. Данной пенсионной схемой предусматривается выплата выкупной суммы в размере пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего участника, правопреемникам в период накопления и пе¬риод пенсионных выплат (за исключением пожизненных пенсионных выплат).

Порядок выплаты выкупной суммы в размере пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего участника, правопреемникам определяется в соответствии с разделом 10 настоящих Пенсионных правил.

# IV. Ответственность фонда перед вкладчиками и участниками и условия возникновения и прекращения обязательств фонда

4.1. В соответствии с заключенным пенсионным договором стороны приобретают права и обязанности, определенные условиями договора, а также несут ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

4.2. На основании действующего законодательства и настоящих Пенсионных правил фонд заключает с вкладчиками и участниками следующие виды договоров:

- договор о негосударственном пенсионном обеспечении с вкладчиком-юридическим лицом в пользу участников-третьих лиц,

- договор о негосударственном пенсионном обеспечении с вкладчиком-физическим лицом в свою пользу,

- договор о негосударственном пенсионном обеспечении с вкладчиком-физическим лицом в пользу третьего лица (третьих лиц).

4.3. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении должен содержать:

- наименование сторон,

- сведения о предмете договора,

- положения о правах и обязанностях фонда и вкладчика,

- положения о порядке и об условиях внесения вкладчиком пенсионных взносов,

- вид пенсионной схемы, выбранной вкладчиком,

- пенсионные основания,

- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий,

- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств,

- сроки действия и прекращения договора,

- положения о порядке изменения и расторжения договора,

- положения о порядке урегулирования споров,

- реквизиты сторон,

- другие положения, являющиеся существенными, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

4.4. Участник, получивший право на негосударственную пенсию в соответствии с договором о негосударственном пенсионном обеспечении, подает в фонд заявление о пенсионных выплатах (негосударственной пенсии), предъявляет свидетельство об открытии именного (солидарного) пенсионного счета, паспорт, а также в необходимых случаях - пенсионное удостоверение установленного образца, распорядительное письмо вкладчика и другие документы. Фонд обязуется в срок не более 15 дней со дня получения заявления о пенсионных выплатах начать выплату негосударственной пенсии.

4.5. Заявление о пенсионных выплатах (негосударственной пенсии) содержит:

- сведения об участнике: фамилию, имя, отчество, паспортные данные, ИНН, № страхового свидетельства ПФР, адрес места жительства и иные учетные сведения;

- положения о правах и обязанностях фонда и участника;

- вид пенсионной схемы, выбранной вкладчиком или участником;

- положения о порядке выплаты негосударственной пенсии;

- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;

- положения о порядке урегулирования споров;

- другие положения, являющиеся существенными, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

4.6. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие правовое и финансовое положение вкладчика (участника), определенное Пенсионными правилами и договором, по сравнению с теми, которые существовали на момент заключения соответствующего договора с вкладчиком или участником.

4.7. Фонд несет установленную законодательством имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по заключенным пенсионным договорам перед вкладчиками (участниками) Фонда.

4.8. При невыполнении или ненадлежащем выполнении фондом своих обязательств по пенсионным договорам сторона (вкладчик или участник) вправе требовать:

- надлежащего выполнения обязательств;

- безвозмездного исправления последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств;

- возмещения понесенных убытков по исправлению последствий невыполнения обязательств.

4.9. Невыполнение вкладчиком условий внесения пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств фонда.

4.10. Договора, заключаемые фондом с вкладчиками, действуют на протяжении всего периода, определенного сторонами, до полного их исполнения или досрочного расторжения.

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

4.12. Обязательства фонда перед вкладчиками и (или) участниками считаются прекращенными при полном выполнении фондом условий негосударственного пенсионного обеспечения, предусмотренных договорами, Пенсионными правилами, действующим законодательством.

# V. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд.

5.1. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в установленном договором о негосударственном пенсионном обеспечении порядке. Пенсионные взносы могут производиться вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

5.2. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящими Пенсионными правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

# VI. Направления и порядок размещения пенсионных резервов.

6.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется на следующих 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 и застрахованных лиц;

- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;

- профессионального управления инвестиционным процессом.

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

6.3. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Пенсионными правилами фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов.

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

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

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

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

6.7. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Правительством Российской Федерации.

6.8. Вознаграждение управляющему должно производиться исключительно за счет доходов полученных от размещения пенсионных резервов.

6.9. Деятельность фонда по размещению средств пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

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

# VII. Порядок ведения пенсионных счетов и информирование об их состоянии вкладчиков и участников.

7.1. Фонд осуществляет учет своих пенсионных обязательств в бухгалтерском аналитическом учете на пенсионных счетах в соответствии с требованиями федерального законодательства, нормативного порядка бухгалтерского учета в Российской Федерации и требованиями других применимых нормативных актов. Фонд осуществляет учет пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения солидарных и именных пенсионных счетов. Именной пенсионный счет открывается при поступлении первого пенсионного взноса по пенсионному договору.

7.1.1. Именной пенсионный счёт (далее ИПС) - форма аналитического учёта, которая отражает движение пенсионных взносов вкладчика, начисление инвестиционного дохода, начисление негосударственной пенсии участнику, начисление выкупной суммы для перевода в другой фонд и (или) при расторжении пенсионного договора.

7.1.2. Именной пенсионный счет участника содержит :

- фамилию, имя, отчество, пол и дату рождения;

- паспортные данные, адрес;

- N договора о негосударственном пенсионном обеспечении;

- N выбранной пенсионной схемы;

- N счета, дату его открытия и закрытия.

7.1.3. Основаниями для закрытия ИПС являются: выполнение обязательств перед участником по выплате негосударственной пенсии в соответствии с договором и выбранной пенсионной схемой; расторжение пенсионного договора; перевод выкупной суммы в другой фонд; смерть участника. ИПС закрывается в течение 30 дней. После закрытия именного пенсионного счета информация о нем хранится в фонде в течение 5-ти лет.

7.2. Солидарный пенсионный счёт (далее – СПС) - форма аналитического учёта, которая отражает движение пенсионных взносов вкладчика, начисление инвестиционного дохода, начисление негосударственных пенсий участникам, начисление выкупных сумм для перевода в другой фонд и (или) при расторжении пенсионного договора.

7.2.2. СПС содержит:

- официальное наименование вкладчика;

- N договора о негосударственном пенсионном обеспечении;

- N выбранной пенсионной схемы;

- N счета, дату его открытия и закрытия.

7.2.3. Основаниями для закрытия СПС являются: расторжение пенсионного договора; перевод выкупной суммы в другой фонд; ликвидация вкладчика (кроме случаев, когда законом или иными правовыми актами исполнение обязательств ликвидированного юридического лица возлагается на другое лицо); полное выполнение фондом обязательств перед вкладчиком в соответствии с договором о пенсионном обеспечении и перед участниками, получающими на основании этого договора негосударственную пенсию.

СПС закрывается в течение 30 дней.

После закрытия СПС информация о нем хранятся в архиве фонда в течение 5 лет с даты окончания исполнения фондом своих обязательств.

7.3. Фонд информирует вкладчиков и участников о состоянии ИПС и СПС, исключая сведения, составляющие коммерческую тайну, ежегодно после 31 марта.

По требованию участников и (или) вкладчиков выписки из пенсионных счётов выдаются лично в руки участникам и (или) вкладчикам, либо лицам, которым участники и (или) вкладчики доверили получение выписок из пенсионных счетов.

# VIII. Перечень пенсионных оснований.

8.1. Пенсионными основаниями для получения участником фонда негосударственной пенсии являются основания, предусмотренные пенсионным договором и установленные на момент его заключения действующим законодательством Российской Федерации

# IX. Порядок и условия выплаты негосударственных пенсий.

9.1. Порядок и условия выплаты негосударственных пенсий участникам фонда не могут противоречить законодательным актам Российской Федерации, Пенсионным правилам.

9.2. Получение участниками фонда негосударственной пенсии возможно: в Сберегательном банке Российской Федерации и иных банках, зарегистрированных на территории Российской Федерации; почтовыми переводами за счёт участников по адресу, указанному участниками в письменном заявлении; наличными деньгами из кассы фонда; через доверенное лицо фонда.

9.3. Выплата участнику фонда негосударственной пенсии производится при условии наступления у участника пенсионных оснований, предусмотренных пенсионным договором и установленных на момент его заключения действующим законодательством Российской Федерации.

9.4. Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат при учёте пенсионных обязательств на ИПС определяется заявлениями участников и условиями пенсионных схем фонда. Порядок и условия выплаты негосударственных пенсий оговариваются заявлением о пенсионных выплатах (негосударственной пенсии).

9.5. Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат при учёте пенсионных обязательств на СПС, определяются распорядительными письмами вкладчика и пенсионными схемами фонда. Порядок и условия выплаты негосударственных пенсий оговариваются заявлениями о пенсионных выплатах.

# X. Порядок выплаты средств пенсионных обязательств правопреемникам

10.1. Выплата выкупной суммы правопреемнику Участника осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.2. Выплате выкупной суммы правопреемникам Участников подлежат средства в размере пенсионных обязательств, отраженных только на именных пенсионных счетах в соответствии с выбранной пенсионной схемой и в зависимости от периода действия пенсионного договора.

10.3 Правопреемство вкладчиков - юридических лиц возникает при реорганизации юридических лиц. При преобразовании Вкладчика - юридического лица в другое юридическое лицо к вновь возникшему юридическому лицу переходят права и обязанности реорганизованного юридического лица в соответствии с законодательсвом РФ.

10.4. Средства в размере пенсионных обязательств, отраженные на именных пенсионных счетах, в период выплат подлежат выплате выкупной суммы правопреемникам Участника только в случаях назначения негосударственной пенсии в течение определенного ряда лет.

10.5 На стадии выплат при условии пожизненного негосударственного пенсионного обеспечения выплата выкупной суммы правопреемникам Участника с именного пенсионного счета не предусматривается.

10.6. По пенсионным договорам, заключенным вкладчиком в пользу третьих лиц-участников, правопреемниками признаются правопреемники участника фонда.

10.7. По пенсионным договорам, заключенным с вкладчиком-физическим лицом (схема N 3) в случае, когда именной пенсионный счет открыт на имя вкладчика, в период накопления правопреемниками признаются: - участники фонда, в пользу которых заключен договор, если участниками выражено намерение воспользоваться своими правами по договору, - правопреемники вкладчика, если участники фонда, в пользу которых заключен договор, отказались от своего права по договору. По пенсионным договорам, заключенным с вкладчиком-физическим лицом (схема N 3) в случае, когда именной пенсионный счет открыт на имя вкладчика, в период выплат правопреемниками признаются участники фонда по данному договору.

10.8. Средства в размере пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего участника, выплачиваются правопреемникам участника на основании свидетельства о праве на наследство или на основании иного документа, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

10.9. Средства, невостребованные правопреемником Участника по истечении 3 (трех) лет после смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда.

10.10. В случаях восстановления срока исковой давности на основании решения суда средства в размере пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете умершего участника, подлежащие выплате выкупной суммы правопреемникам участника, выплачиваются за счет средств страхового резерва фонда.

# XI. Порядок изменения или прекращения пенсионного договора.

11.1. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении, заключенный с вкладчиком в пользу участников-третьих лиц не может быть расторгнут или изменен без согласия участников-третьих лиц, если ими выражено намерение воспользоваться своими правами по договору.

11.2. Пенсионный договор может быть изменен (дополнен):

- по согласованию сторон, если это не противоречит настоящим Пенсионным правилам и действующему законодательству Российской Федерации,

- по инициативе вкладчика - до начала пенсионных выплат, в части касающейся пенсионной схемы, касающейся размеров или порядка внесения пенсионных взносов,

- по инициативе фонда, если это связано с изменением законодательства Российской Федерации.

11.3. Изменение (дополнение) договора о негосударственном пенсионном обеспечении в случаях, предусмотренных законодательством и настоящими Пенсионными правилами оформляется дополнительным соглашением к договору, которое является его неотъемлемой частью и подписывается сторонами.

11.4. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении прекращается:

- в случае полного исполнения сторонами обязательств по договору;

- в случае расторжения пенсионного договора

- в случае ликвидации Фонда;

- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

11.5. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении может быть расторгнут в следующих случаях:

- по согласованию сторон;

- по решению суда;

- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению пенсионного договора, подтвержденных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- в случае смерти участника, если он является вкладчиком по договору в период накопления;

- по инициативе участника, если он является вкладчиком по договору в период накопления;

- по инициативе вкладчика – юридического лица до начала пенсионных выплат участнику (участникам) с согласия участников-третьих лиц, если ими выражено намерение воспользоваться своими правами по договору;

- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и пенсионным договором. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении не может быть расторгнут сторонами в период выплаты негосударственной пенсии участнику.

11.6. Прекращение вкладчиком внесения пенсионных взносов по договору не является основанием для расторжения договора о негосударственном пенсионном обеспечении и влечет за собой только изменение пенсионных обязательств фонда.

11.7. Расторжение договора о негосударственном пенсионном обеспечении производится на основании письменного заявления вкладчика и приказа фонда о расторжении договора.

11.8. При расторжении договора о негосударственном пенсионном обеспечении распределение и зачисление на пенсионный счет дохода от размещения пенсионных резервов за неполный текущий финансовый год не производится.

11.9. Расходы по переводу и выплатам выкупных сумм оплачиваются за счет средств вкладчика.

11.10. При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в фонд (фонды), имеющий (имеющие) лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

# XII. Права и обязанности вкладчиков, участников и фонда.

12.1. Права и обязанности 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.

12.2. Вкладчики имеют право: требовать от фонда исполнения обязательств фонда по пенсионному договору в полном объеме; представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации; требовать от фонда перевода выкупных сумм в другой фонд в соответствии с Пенсионными правилами и пенсионным договором. Вкладчики фонда вправе вносить пенсионные взносы за нескольких участников фонда, осуществлять негосударственное пенсионное обеспечение участников по любой пенсионной схеме, применяемой фондом, а также осуществлять пенсионное обеспечение участников по нескольким пенсионным схемам.

12.3. Участники имеют право: требовать от фонда исполнения обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора; получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, Пенсионными правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания; требовать от фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Пенсионными правилами и условиями пенсионного договора; требовать от фонда выплаты или перевода в другой фонд выкупных сумм в соответствии с Пенсионными правилами в случае, если данное право установлено в пенсионном договоре; получать в фонде информацию о состоянии своего ИПС. Участник имеет право получать негосударственное пенсионное обеспечение за счет нескольких вкладчиков по одной или нескольким пенсионным схемам.

12.4. Вкладчики и участники фонда обязаны до заключения договора о негосударственном пенсионном обеспечении ознакомиться с Пенсионными правилами.

12.5. Вкладчики обязаны вносить взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Пенсионными правилами и пенсионным договором.

12.6. Вкладчики обязаны предоставлять фонду информацию, необходимую для открытия и ведения именных и (или) солидарных пенсионных счетов. Вкладчики и участники обязаны сообщать фонду об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед фондом в 30-тидневный срок. Ответственность за непредставление соответствующей информации, представление недостоверной информации или несвоевременное представление информации несет вкладчик (участник) фонда.

12.7. Вкладчики и участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные Федеральным законом “О негосударственных пенсионных фондах”, другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Пенсионными правилами и пенсионными договорами.

12.8. Фонд обязан: осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом “О негосударственных пенсионных Фондах”; знакомить вкладчиков и участников с Пенсионными правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями; осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов и учет пенсионных обязательств, предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии солидарных и (или) именных пенсионных счетов не реже одного раза в год; выплачивать участникам негосударственные пенсии в соответствии с условиями пенсионных договоров; переводить по поручению вкладчика или участника выкупную сумму в другой фонд в соответствии с Пенсионными правилами и условиями пенсионного договора; не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников; обеспечить хранение и сохранность всей учетной документации, связанной с деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению.

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

12.10. Фонд имеет право самостоятельно определять управляющего (управляющих), с которыми он заключает договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, а так же актуариев, аудиторов и депозитарий, осуществляющих сотрудничество с фондом; осуществлять контроль за деятельностью управляющего; проверять полученную от вкладчиков информацию об участниках и требовать предоставления недостающей информации; удерживать в страховой резерв средства, высвободившиеся после выплаты выкупных сумм; самостоятельно определять порядок учета пенсионных взносов, дохода от размещения пенсионных резервов, порядок и форму ведения пенсионных счетов (порядок доступа к ведению пенсионных счетов, проведению с ними операций и процедур определяется Положением о ведении пенсионных счетов); устанавливать формы документов, удостоверяющих право участника на негосударственное пенсионное обеспечение и пенсионные выплаты; самостоятельно определять размер целевых взносов на осуществление уставной деятельности фонда; получать от вкладчиков целевые взносы, предназначенные для покрытия расходов, связанных с осуществлением уставной деятельности фонда в соответствии со сметой доходов и расходов фонда на текущий год; производить регулярные отчисления в размере, не превышающем 15% от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов в свою пользу для покрытия расходов, связанных с осуществлением уставной деятельности фонда.

12.11. Фонд не вправе передавать третьим лицам сведения, составляющие коммерческую тайну. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах, а также при выплате негосударственных пенсий, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

# XIII. Порядок формирования пенсионных резервов.

13.1. Пенсионные резервы формируются за счет:

- пенсионных взносов;

- дохода фонда от размещения пенсионных резервов;

- целевых поступлений.

13.2. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств. Размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами не может быть меньше нормативного размера, установлен¬ного уполномоченным федеральным органом в области негосударственного пенсионного обеспечения, на который Правительством Российской Федерации возложен контроль за деятельностью негосударственных пенсионных фондов.

13.3. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда. На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

Доход, полученный фондом от размещения пенсионных резервов, распределяется в порядке, определенном Советом фонда, в соответствии с действующим законодательством. Советом фонда устанавливается размер дохода, полученного фондом от размещения пенсионных резервов, подлежащий распределению на пенсионные счета вкладчиков и участников.

Минимально-гарантированный размер дохода, распределяемого на пенсионные счета и устанавливаемый настоящими Пенсионными правилами – 3 % годовых от размера пенсионных резервов, на весь период действия пенсионного договора.

13.4. Доход фонда, под¬лежащий распределению на именные и солидарные пенсионные счета, регулярно, но не позднее 31 марта каждого года следующего за истекшим, зачисляется в пенсионный резерв.

13.5. Фонд гарантирует для всех вкладчиков (участников), выбравших одинаковые пенсионные схемы, единый порядок и условия распределения дохода от размещения пенсионных резервов и отражения его (дохода) на пенсионных счетах. .

13.6. Страховой резерв создается для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками. Часть пенсионного взноса может быть направлена на формирование страхового резерва.

13.7. Нормативный размер страхового резерва, порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

13.8. Формирование страхового резерва и его использование осуществляются в порядке, определяемом Положением о страховом резерве, которое утверждается Советом Фонда.

# XIV. Порядок расчета выкупной суммы.

14.1. Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из размера пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете, пенсионных взносов, за вычетом сумм выплаченных участнику в виде пенсий, если такие выплаты производились. Целевые взносы вкладчиков в состав выкупной суммы не включаются.

Выкупная сумма включает в себя:

- поступившие пенсионные взносы за весь период действия договора в полном объеме,

- распределенный доход от размещения пенсионных резервов в зависимости от срока действия договора в следующих размерах:

1) при сроке действия договора до одного года - распределенный доход от размещения пенсионных резервов в состав выкупной суммы не включается;

2) при сроке действия договора от одного года до трех лет - распределенный доход от размещения пенсионных резервов включается в состав выкупной суммы в размере 30% от распределенного дохода за период действия договора;

3) при сроке действия договора от трех до пяти лет - распределенный доход от размещения пенсионных резервов включается в состав выкупной суммы в размере 50% от распределенного дохода за период действия договора;

4) при сроке действия договора свыше пяти лет - распределенный доход от размещения пенсионных резервов включается в состав выкупной суммы в размере 80% от распределенного дохода за период действия договора.

Часть дохода от размещения пенсионных резервов, не включаемая в состав выкупной суммы, направляется по решению Совета фонда на исполнение обязательств, формирование страхового резерва или осуществление уставной деятельности. Срок выплаты выкупной суммы 3 месяца с момента расторжения договора. Размер выкупной суммы определяется по формуле указанной в методике расчета выкупной суммы.

14.2. Перевод выкупной суммы в другой фонд производится фондом в течение трех месяцев после расторжения вкладчиком (участником) договоров о негосударственном пенсионном обеспечении с фондом и получении соответствующего уведомления от фонда, в который переводится вкладчик (участник). Выкупная сумма, подлежащая передаче другому фонду, наличными средствами вкладчику (участнику) не выдается.

14.3. После расторжения договора и произведения расчетов с вкладчиком (участником), в виде выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд, данный пенсионный счет закрывается.

14.4. Методика расчета выкупной суммы не приводится.

# XVI. Методика осуществления актуарных расчетов и обязательств фонда.

16.1. Расчеты совокупных обязательств фонда в период накопления и период выплат производятся по совокупности обязательств, возникающих у фонда по всем используемым им пенсионным схемам.

16.2. Размер пенсионных обязательств фонда должен быть не меньше или равен современной стоимости пенсионных обязательств фонда, определенных настоящими Пенсионными правилами.

16.3. Расчет обязательств фонда по применяемым фондом пенсионным схемам не приводится.

# XVII. Нормативы определения размера оплаты услуг фонда, управляющего и депозитария.

17.1. Расходы фонда на осуществление уставной деятельности осуществляются за счет средств, предназначенных для осуществления уставной деятельности, на основании сметы доходов и расходов фонда, утверждаемой Советом фонда ежегодно.

17.2. Доходную часть сметы расходов и доходов на содержание фонда, составляет имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, образующееся за счет:

- целевых взносов вкладчиков;

- части дохода фонда ( 15% ) полученного от размещения средств пенсионных резервов;

- части дохода фонда ( 15% ) полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений;

- части пенсионного взноса (не более 3%), если это предусмотрено пенсионным договором;

- дохода от использования имущества, в том числе размещения, предназначенного для обеспечения уставной дея¬тельности фонда;

- благотворительных взносов и других законных поступлений.

17.3. Размер вознаграждения и форма оплаты услуг управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария определяются условиями заключенных с ними договоров. При наличии установленных законом или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации нормативов оплаты соответствующих услуг, размеры оплаты, устанавливаемые договором, должны соответствовать таким нормативам.

17.4. Запрещается использовать пенсионные резервы (сверх размеров установленных законодательством и настоящими Пенсионными правилами) на покрытие затрат, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда.

# XVIII. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила.

18.1. Вносимые изменения и дополнения в Пенсионные правила не должны противоречить требованиям законодательства, нормативным правовым актам, требованиям уполномоченного федерального органа в области негосударственного пенсионного обеспечения, на который Правительством Российской Федерации возложен контроль за деятельностью негосударственных пенсионных фондов, учредительным документам и уставной деятельности фонда.

18.2. Решение о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила принимается Советом фонда и относится к его исключительной компетенции.

18.3. Изменения и дополнения, вносимые в правила фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в правила фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

# XIX. Заключительные положения.

19.1. Настоящие Правила вступают в силу со дня регистрации их уполномоченным федеральным органом в установленном порядке.

19.2. Пенсионные взносы, доходы от размещения пенсионных резервов, начисленные доходы, отраженные на пенсионных счетах, начисленные выплаты негосударственных пенсий, выплаты выкупных сумм и начисленные выкупные суммы для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд, а также выплаты правопреемникам подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

19.3. Споры и разногласия, возникающие между Фондом, Участниками и Вкладчиками в связи с применением настоящих Правил, разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

19.4. Споры и разногласия, возникшие между Вкладчиком и Участником (Участниками), к компетенции Фонда не относятся, и решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

19.5. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, неурегулированные настоящими Правилами, регулируются в соответствии с пенсионными договорами, внутренними документами Фонда, принятыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.