



УТВЕРЖДЕНЫ
Советом директоров НПФ «Русский Стандарт» (ЗАО)
Протокол № 2 от «07» ноября 2014 г.



Председатель
Совета директоров НПФ «Русский Стандарт» (ЗАО)

/Р.В. Тарико/

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
Негосударственного пенсионного фонда
«Русский Стандарт»
(Закрытое акционерное общество)
(новая редакция)

г. Москва, 2014 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общие положения	стр. 3
2.	Основные понятия и термины, используемые в Пенсионных правилах	стр. 3
3.	Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание	стр. 5
4.	Положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда	стр. 23
5.	Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд	стр. 24
6.	Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов	стр. 25
7.	Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников	стр. 26
8.	Перечень пенсионных оснований	стр. 29
9.	Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий	стр. 29
10.	Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	стр. 32
11.	Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и Фонда	стр. 34
12.	Порядок формирования пенсионных резервов	стр. 37
13.	Порядок расчета выкупной суммы	стр. 38
14.	Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии	стр. 39
15.	Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	стр. 39
16.	Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария	стр. 41
17.	Правопреемство	стр. 41
18.	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации.	стр. 42

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «Русский Стандарт» (Закрытое акционерное общество) разработаны в соответствии с Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Уставом Негосударственного пенсионного фонда «Русский Стандарт» (Закрытое акционерное общество) (далее – «Фонд»).

1.2. Фонд зарегистрирован «15» августа 2014 года Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1147799013064 (Свидетельство серии 77 № 015049779 от «15» августа 2014 года).

1.3. Полное наименование Фонда на русском языке:

на русском языке: **Негосударственный пенсионный фонд «Русский Стандарт» (Закрытое акционерное общество).**

на английском языке: **Non-State Pension Fund «Russian Standard» (Closed Joint Stock Company).**

1.4. Сокращенное наименование Фонда

на русском языке: **НПФ «Русский Стандарт» (ЗАО).**

на английском языке: **NPF «Russian Standard» (CJSC).**

1.5. Настоящие Пенсионные правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

1.6. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению на основании **Лицензии № 300/2 от «21» мая 2004 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам.**

1.7. 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.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПЕНСИОННЫХ ПРАВИЛАХ

2.1. В настоящих Пенсионных правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

актуарий - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации;

актуарный дефицит - превышение актуарной стоимости обязательств над актуарной стоимостью активов Фонда;

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

выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора;

договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – «**пенсионный договор**») - соглашение между Фондом и вкладчиком, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) Фонда негосударственную пенсию;

результат размещения пенсионных резервов - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов могут быть установлены Банком России;

именной пенсионный счет - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм, на котором учет осуществляется по одному участнику;

негосударственная пенсия – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

пенсионный взнос - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

пенсионная сумма - сумма пенсионных взносов и начисленного дохода, учтенных на одном пенсионном счете, за вычетом сумм произведенных выплат и сумм, переведенных на другие пенсионные счета;

пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий;

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 негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора;

пенсионные основания – основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии;

пенсионные правила Фонда (далее – «Правила Фонда») - настоящий документ, устанавливающий порядок и условия негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, определяющие основные права и обязанности Фонда, участников, вкладчиков и управляющей компании (управляющих компаний) в деятельности по формированию пенсионных накоплений с целью производства негосударственных пенсионных выплат участникам;

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

пенсионный взнос - денежные средства, вносимые вкладчиком в пользу участника;

пенсионный счет – форма аналитического учета, отражающая движение сумм пенсионных взносов вкладчиков и выплат негосударственных пенсий участникам (солидарный пенсионный счет) или участнику (именной пенсионный счет);

солидарный пенсионный счет - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм, на котором учет осуществляется по группе участников;

период накопления – срок между датой внесения вкладчиком первого пенсионного взноса по пенсионному договору и датой первой произведенной Фондом по этому договору выплаты негосударственной пенсии участнику;

период пенсионных выплат – срок между датой первой произведенной Фондом по пенсионному договору выплаты негосударственной пенсии участнику и датой прекращения обязательств Фонда перед этим участником;

право распоряжения пенсионной суммой – предоставляемые участнику вкладчиком права на основании распорядительного письма вкладчика, направляемого в Фонд, или установленных в пенсионном договоре, на получение негосударственной пенсии при приобретении участником пенсионных оснований и права на получение выкупной суммы, в случае расторжения вкладчиком пенсионного договора, в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;

правопреемник – лицо, в пользу которого, в соответствии с условиями пенсионного договора или нормами законодательства Российской Федерации, в случае смерти участника выплачиваются денежные средства в порядке, установленном пенсионными правилами и пенсионным договором, а также начисленные суммы негосударственной пенсии, причитающиеся участнику за период, истекший после ее назначения и оставшиеся в связи с его смертью не полученными;

распорядительное письмо вкладчика – документ вкладчика, направляемый им в Фонд и являющийся основанием для открытия (закрытия) Фондом участнику именного пенсионного счета, зачисления пенсионного взноса на именной пенсионный счет участника, перевода средств с солидарного пенсионного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника, перевода средств с именного пенсионного счета участника на солидарный пенсионный счет вкладчика или других участников, назначения негосударственной пенсии участнику при наличии пенсионных оснований в соответствии с условиями пенсионного договора и Правил Фонда;

сертификат негосударственного пенсионного обеспечения (далее – «**пенсионный сертификат**») – документ, выдаваемый Фондом участнику, удостоверяющий право участника на получение негосударственной пенсии при приобретении участником пенсионных оснований и содержащий условия и порядок ее получения;

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;

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;

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.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ

3.1. Виды пенсионных схем, применяемых Фондом.

По условиям выполнения актуарных расчетов пенсионные схемы, применяемые Фондом, подразделяются на:

- схемы с установленным размером пенсионных выплат;
- схемы с установленным размером пенсионных взносов.

3.2. Пенсионные схемы с установленным размером пенсионных выплат — схемы, в которых участникам Фонда гарантируются определенные размеры или не ниже определенных размеров пенсионные выплаты, при условии поступления пенсионных взносов от вкладчиков Фонда в установленном размере и порядке.

3.3. Пенсионные схемы с установленным размером пенсионных взносов — схемы, в которых устанавливаются размер пенсионных взносов и порядок их поступления, а размер негосударственной пенсии устанавливается после приобретения участником пенсионного основания исходя из размера пенсионной суммы, отраженной в рамках его именного пенсионного счета.

3.4. По условиям выплат негосударственных пенсий участникам пенсионные схемы, используемые Фондом, подразделяются на:

- схемы с пожизненными пенсионными выплатами;
- схемы с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени

3.5. Действие пенсионной схемы подразделяется на период накопления и период пенсионных выплат.

3.6. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие Пенсионные схемы:

- **Пенсионная схема № 1** Пенсионная схема для вкладчика — физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени, но не менее 5 лет;

- **Пенсионная схема № 2** Пенсионная схема для вкладчика — физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника;

- **Пенсионная схема № 3** Пенсионная схема для вкладчика — физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пожизненными пенсионными выплатами;

- **Пенсионная схема № 4** Пенсионная схема для вкладчика — юридического лица и вкладчика - физического лица с установленными размерами пенсионных взносов с пенсионными выплатами в течение определенного срока, но не менее 5 лет (паритетная);

- **Пенсионная схема № 5** Пенсионная схема для вкладчика - юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов (учет обязательств на солидарном пенсионном счете), с пожизненными пенсионными выплатами;

- **Пенсионная схема № 6** Пенсионная схема для вкладчика - физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат, с пожизненными пенсионными выплатами;

- **Пенсионная схема № 7** Пенсионная схема для вкладчика — физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат, с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени;

- **Пенсионная схема № 8** Пенсионная схема для вкладчика - юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат (учет обязательств в период накопления на солидарном пенсионном счете), с пожизненными пенсионными выплатами;

- **Пенсионная схема № 9** Пенсионная схема для вкладчика - юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат (учет обязательств в период накопления на солидарном пенсионном счете), с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени.

3.7. Пенсионная схема № 1

Пенсионная схема для вкладчика — физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени, но не менее 5 лет.

3.7.1. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы перечисляются вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на именных пенсионных счетах.

Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Вкладчик - физическое лицо или юридическое лицо.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полгода или один раз в год. По согласованию с Фондом вкладчику предоставляется право внесения пенсионных взносов с иной периодичностью, а также право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через Банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда бухгалтерией предприятия, на котором работает вкладчик, по письменному заявлению вкладчика об удержании пенсионных взносов из его заработной платы.

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

3.7.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Назначение, оформление и выплата негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 9 Правил Фонда.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии являются:

- возникновение у участника пенсионных оснований, указанных в разделе 8 Правил Фонда;
- заявление участника с приложением документов, указанных в разделе 9 Правил Фонда;
- распорядительное письмо вкладчика о назначении негосударственной пенсии участнику, в случае, предусмотренном пенсионным договором.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на именном пенсионном счете участника, и выбранной участником периодичности и срока выплаты негосударственной пенсии.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть: ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полгода, один раз в год.

Срок выплаты – не менее 5 лет, за исключением случаев, когда приобретенное участником пенсионное основание установлено пенсионным законодательством на меньший срок (инвалидность).

Размер негосударственной пенсии, периодичность и срок выплаты указываются в пенсионном сертификате, выдаваемым Фондом участнику.

В случае если расчетный размер негосударственной пенсии будет меньше минимального размера негосударственной пенсии, установленного Исполнительным органом Фонда на дату назначения пенсии, выплата негосударственной пенсии осуществляется в соответствии с пунктом 9.12 Правил Фонда.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом путем перечисления средств с расчетного счета Фонда на счет участника в Банке. Расходы, связанные с выплатой негосударственной пенсии, покрываются за счет средств участника.

Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

3.7.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме № 1 указана в разделе 15 Правил Фонда.

3.7.4. Порядок выплаты выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику, определяется следующим образом:

$$\text{Свык.} = \text{Свзн.} + \cdot Y I - (R + \text{Суч})$$

где:

Свык. — выкупная сумма,

Свзн. — остаток суммы взносов на дату расторжения договора,

I — доход, отраженный в рамках пенсионного счета на дату расторжения договора,

R — произведенные пенсионные выплаты,

Суч. — величина средств, отраженных на именных пенсионных счетах участников, у которых наступили пенсионные основания и/или иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями пенсионного договора.

Y — коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора, который зависит от срока действия пенсионного договора. Коэффициент Y устанавливается Советом директоров Фонда.

3.7.5. Порядок ведения Пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения пенсионных счетов.

Порядок ведения пенсионных счетов установлен разделом 7 Правил Фонда.

3.7.6. Правопреемство.

Правопреемство по данной схеме предусмотрено как в период накоплений, так и в период пенсионных выплат.

Фонд выплачивает правопреемникам вкладчика (участника) выкупную сумму, равную остатку средств на именном пенсионном счете участника в соответствии с разделом 17 Правил Фонда, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

3.8. Пенсионная схема № 2

Пенсионная схема для вкладчика – физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника.

3.8.1. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы перечисляются вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на именных пенсионных счетах.

Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Вкладчик — физическое лицо или юридическое лицо.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полгода или один раз в год. По согласованию с Фондом вкладчику предоставляется право внесения пенсионных взносов с иной периодичностью, а также право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой Банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда бухгалтерией предприятия, на котором работает вкладчик, по письменному заявлению вкладчика об удержании пенсионных взносов из его заработной платы.

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

3.8.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Назначение, оформление и выплата негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 9 Правил Фонда.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии являются:

- возникновение у участника пенсионных оснований, указанных в разделе 8 Правил Фонда;
- заявление участника с приложением документов, указанных в разделе 9 Правил Фонда;
- распорядительное письмо вкладчика о назначении негосударственной пенсии участнику, в случае, предусмотренном пенсионным договором.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на именном пенсионном счете участника, и выбранной участником периодичности и срока выплаты пенсии.

Периодичность выплат негосударственных может быть ежемесячная; ежеквартальная, один раз в полгода, один раз в год. Срок выплаты – до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника.

Размер негосударственной пенсии, периодичность и срок выплаты указываются в пенсионном сертификате, выдаваемым Фондом участнику.

В случае если расчетный размер негосударственной пенсии будет меньше минимального размера негосударственной пенсии, установленного Исполнительным органом Фонда на дату назначения пенсии, выплата негосударственной пенсии осуществляется в соответствии с пунктом 9.12 Правил Фонда.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом путем перечисления средств с расчетного счета Фонда на счет участника в Банке. Расходы, связанные с выплатой негосударственной пенсии, покрываются за счет средств участника.

Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

3.8.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме № 2 указана в разделе 15 Правил Фонда.

3.8.4. Порядок выплаты выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику, определяется следующим образом:

$$\text{Свык.} = \text{Свзн.} + \cdot Y I - (R + \text{Суч.})$$

где:

Свык.— выкупная сумма,

Свзн. — остаток суммы взносов на дату расторжения договора,

I – доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения договора,

R – произведенные пенсионные выплаты,

Суч.- величина средств, отраженных на именных пенсионных счетах участников, у которых наступили пенсионные основания и/или иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями пенсионного договора.

Y — коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора, который зависит от срока действия пенсионного договора. Коэффициент Y устанавливается Советом директоров Фонда.

3.8.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения пенсионных счетов.

Порядок ведения пенсионных счетов установлен разделом 7 настоящих Правил.

3.8.6. Правопреемство.

Правопреемство по данной схеме предусмотрено как в период накоплений, так и в период пенсионных выплат.

Фонд выплачивает правопреемникам вкладчика (участника) выкупную сумму, равную остатку средств на именном пенсионном счете участника, в соответствии с разделом 17 Правил Фонда, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

3.9. Пенсионная схема № 3

Пенсионная схема для вкладчика – физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пожизненными пенсионными выплатами.

3.9.1. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы перечисляются вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на именных пенсионных счетах.

Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Вкладчик - физическое лицо или юридическое лицо.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полгода или один раз в год. По согласованию с Фондом вкладчику предоставляется право внесения пенсионных взносов с иной периодичностью, а также право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой Банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда бухгалтерией предприятия, на котором работает вкладчик, по письменному заявлению вкладчика об удержании пенсионных взносов из его заработной платы.

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

3.9.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Назначение, оформление и выплата негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 9 Правил Фонда.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии являются:

- возникновение у участника пенсионных оснований, указанных в разделе 8 Правил Фонда;
- заявление участника с приложением документов, указанных в разделе 9 Правил Фонда;
- распорядительное письмо вкладчика о назначении негосударственной пенсии участнику, в случае, предусмотренном пенсионным договором.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на именном пенсионном счете участника, и выбранной участником периодичности выплаты пенсии.

Периодичность выплат негосударственных может быть ежемесячная; ежеквартальная. один раз в полгода, один раз в год.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается на период жизни участника.

Размер негосударственной пенсии, периодичность выплаты указываются в Пенсионном сертификате, выдаваемым Фондом участнику. Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

В случае если расчетный размер негосударственной пенсии будет меньше минимального размера негосударственной пенсии, установленного Исполнительным органом Фонда на дату назначения пенсии, выплата негосударственной пенсии осуществляется в соответствии с пунктом 9.12 Правил Фонда.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом путем перечисления средств с расчетного счета Фонда на счет участника в Банке. Расходы, связанные с выплатой негосударственной пенсии, покрываются за счет средств участника.

Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

3.9.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме № 3 указана в разделе 15 Правил Фонда.

3.9.4. Порядок выплаты выкупной суммы при прекращении пенсионного договора:

Размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику, определяется следующим образом:

$$\text{Свык.} = \text{Свзн.} + \cdot Y I - (R + \text{Суч.})$$

где:

Свык.— выкупная сумма,

Свзн. — остаток суммы взносов на дату расторжения договора,

I – доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения договора,

R – произведенные пенсионные выплаты,

Суч.- величина средств,, учтенных на пенсионных счетах участников, у которых наступили пенсионные основания и/или иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями пенсионного договора.

Y — коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора, который зависит от срока действия пенсионного договора. Коэффициент Y устанавливается Советом директоров Фонда.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат, направляются на формирование страхового резерва.

3.9.5. Порядок ведения Пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения пенсионных счетов.

Порядок ведения пенсионных счетов установлен разделом 7 Правил Фонда.

3.9.6. Правопреемство.

Правопреемство по данной схеме предусмотрено только в период накоплений.

Фонд выплачивает правопреемникам вкладчика (участника) выкупную сумму, равную остатку средств на именном пенсионном счете участника в соответствии с разделом 17 Правил Фонда, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

Правопреемство в период пенсионных выплат не предусматривается.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью участника, направляются на формирование страхового резерва.

3.10. Пенсионная схема № 4

Пенсионная схема для вкладчика – юридического лица и вкладчика - физического лица с установленными размерами пенсионных взносов, с пенсионными выплатами в течение определенного срока, но не менее 5 лет (паритетная).

3.10.1. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Настоящая пенсионная схема предусматривает заключение в пользу каждого участника двух пенсионных договоров:

- между Фондом и вкладчиком - юридическим лицом (работодателем) в пользу группы участников (работников), (далее - Основной договор);

- между Фондом и каждым участником, являющимся вкладчиком в свою пользу, (далее - Индивидуальный договор).

Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы в пользу участников и одновременно с формированием платежного документа предоставляет в Фонд список участников, в пользу которых перечислены взносы, с указанием фамилии, имени, отчества, паспортных данных, адреса местожительства, ИНН, номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования, адреса, контактного телефона и размера пенсионного взноса, перечисленного в пользу участника.

В накопительный период вкладчик – юридическое лицо вправе перераспределять средства между именными пенсионными счетами участников, если иное не предусмотрено Основным договором. Перераспределение средств осуществляется путем направления в Фонд Распорядительного письма.

Средства, сформированные вкладчиком в рамках Основного договора на именном пенсионном счете участника не могут быть выплачены участнику до наступления у него пенсионных оснований.

Вкладчик – физическое лицо уплачивает пенсионные взносы в свою пользу на основе Индивидуального договора, заключенного с Фондом.

Основным и Индивидуальными пенсионными договорами определяется выбранный вкладчиками порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полгода или один раз в год. По согласованию с Фондом вкладчику предоставляется право внесения пенсионных взносов с иной периодичностью, а также право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы перечисляются вкладчиком - юридическим лицом путем перечисления на расчетный счет Фонда через любой Банк.

Пенсионные взносы перечисляются вкладчиком - физическим лицом:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой Банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда бухгалтерией предприятия, на котором работает вкладчик, по письменному заявлению вкладчика об удержании пенсионных взносов из его заработной платы.

3.10.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Назначение, оформление и выплата негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 9 Правил Фонда.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии участнику по Основному договору являются:

- возникновение у участника пенсионных оснований, указанных в разделе 8 Правил Фонда;
- заявление участника с приложением документов, указанных в разделе 9 Правил Фонда;
- распорядительное письмо вкладчика о назначении негосударственной пенсии участнику, в случае, предусмотренном Основным договором.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии участнику по Индивидуальному договору являются:

- возникновение у участника пенсионных оснований, указанных в разделе 8 Правил Фонда;
- заявление участника с приложением документов, указанных в разделе 9 Правил Фонда.

Размер пенсии определяется по Основному договору и Индивидуальному договору на основании актуарных расчетов, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на именном пенсионном счете участника, и выбранной участником периодичности выплаты пенсии.

Периодичность выплат негосударственных может быть ежемесячная; ежеквартальная, один раз в полгода, один раз в год.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается на определенный срок, но не менее 5 лет.

Размер негосударственной пенсии, периодичность и срок выплаты указываются в пенсионном сертификате, выдаваемым Фондом участнику. Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

В случае если расчетный размер негосударственной пенсии будет меньше минимального размера негосударственной пенсии, установленного Исполнительным органом Фонда на дату назначения пенсии, выплата негосударственной пенсии осуществляется в соответствии с пунктом 9.12 Правил Фонда.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом путем перечисления средств с расчетного счета Фонда на счет участника в Банке. Расходы, связанные с выплатой негосударственной пенсии, покрываются за счет средств участника.

Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

3.10.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме № 4 указана в разделе 15 Правил Фонда.

3.10.4. Порядок выплаты выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.

По данной схеме Фонд производит расчет и выплату выкупной суммы на этапе накопления и на этапе выплат.

В случае прекращения Основного договора Фонд, производит расчет и выплату выкупной суммы вкладчику - юридическому лицу.

а) Размер выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику - юридическому лицу, определяется следующим образом:

$$\text{Свык.} = \text{Свзн.} + \cdot Y I - (R + \text{Суч.})$$

где:

Свык.— выкупная сумма,

Свзн. — остаток суммы взносов на дату расторжения договора,

I — доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения договора,

R — произведенные пенсионные выплаты,

Суч.- величина средств, отраженных на именных пенсионных счетах участников, у которых наступили пенсионные основания и/или иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями Основного договора.

Y — коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора, который зависит от срока действия пенсионного договора. Коэффициент Y устанавливается Советом директоров Фонда.

б) В случае прекращения Индивидуального договора, расчет выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику, являющемуся участником в свою пользу, определяется следующим образом:

$$\text{Свык.} = \text{Свзн.} + \cdot Y I - R$$

где:

Свык.— выкупная сумма,

I — доход, отраженный в рамках пенсионного счета на дату расторжения договора,

R — произведенные пенсионные выплаты,

У — коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора, который зависит от срока действия пенсионного договора. Коэффициент У устанавливается Советом директоров Фонда.

3.10.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения пенсионных счетов.

В отношении каждого участника открывается 2 именных пенсионных счета, на одном из которых отражаются поступившие в пользу участника пенсионные взносы вкладчика - юридического лица, на другом - пенсионные взносы, перечисленные участником в свою пользу.

Порядок ведения пенсионных счетов установлен разделом 7 Правил Фонда.

3.10.6. Правопреемство.

По Индивидуальному договору правопреемство предусмотрено как в период накоплений, так и в период пенсионных выплат.

Фонд выплачивает правопреемникам участника выкупную сумму, равную остатку средств на именном пенсионном счете участника в соответствии с разделом 17 Правил Фонда.

По Основному договору правопреемство в период накоплений не предусмотрено, если иное не установлено Основным договором. В случае смерти участника в период накоплений, вкладчик — юридическое лицо имеет право перераспределить пенсионную сумму, отраженную на именном пенсионном счете участника, в пользу другого участника (участников) на основании распорядительного письма, направленного в Фонд. В период пенсионных выплат Фонд выплачивает правопреемникам участника выкупную сумму, равную остатку средств на именном пенсионном счете участника, в соответствии с разделом 17 Правил Фонда, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

3.11. Пенсионная схема № 5

Пенсионная схема для вкладчика - юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов (учет обязательств на солидарном пенсионном счете), с пожизненными пенсионными выплатами.

3.11.1. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы перечисляются вкладчиком в пользу группы участников и учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика. Вкладчик - юридическое лицо.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полгода или один раз в год. По согласованию с Фондом вкладчику предоставляется право внесения пенсионных взносов с иной периодичностью, а также право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся путем безналичного перечисления на расчетный счет Фонда.

Пенсионным договором определяется выбранные вкладчиком условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

3.11.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Назначение, оформление и выплата негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 9 Правил Фонда.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии являются:

- возникновение у участника пенсионных оснований, указанных в разделе 8 Правил Фонда;
- заявление участника с приложением документов, указанных в разделе 9 Правил Фонда;
- распорядительное письмо вкладчика о назначении негосударственной пенсии участнику, в случае, предусмотренном условиями пенсионного договора.

Распорядительным письмом вкладчик устанавливает размер и периодичность выплат негосударственной пенсии участнику пожизненной негосударственной пенсии.

Фонд, на основании распорядительного письма вкладчика и при условии достаточности средств на солидарном пенсионном счете проводит назначение пожизненной негосударственной пенсии.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть ежемесячная; ежеквартальная, один раз в полгода, один раз в год.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается на период жизни участника.

Размер негосударственной пенсии, периодичность выплаты указываются в пенсионном сертификате, выдаваемым Фондом участнику. Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

В случае если расчетный размер негосударственной пенсии будет меньше минимального размера негосударственной пенсии, установленного Исполнительным органом Фонда на дату назначения пенсии, выплата негосударственной пенсии осуществляется в соответствии с пунктом 9.12 Правил Фонда.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом путем перечисления средств с расчетного счета Фонда на счет участника в Банке. Расходы, связанные с выплатой негосударственной пенсии, покрываются за счет средств участника.

Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

3.11.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме № 5 указана в разделе 15 Правил Фонда.

3.11.4. Порядок выплаты выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.

При прекращении пенсионного договора Фонд обязан по желанию вкладчика:

- выплатить вкладчику выкупную сумму, учтенную на солидарном пенсионном счете, или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд;
- распределить сумму средств, отраженных на солидарном пенсионном счете, на именные пенсионные счета участников в соответствии с распорядительным письмом вкладчика.

Порядок расчета выкупной суммы:

Размер выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику, определяется следующим образом:

$$\text{Свык.} = \text{Свзн.} + \cdot Y I - (R + \text{Суч.})$$

где:

Свык. — выкупная сумма,

Свзн. — остаток суммы взносов на дату расторжения договора,

I — доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения договора,

R — произведенные пенсионные выплаты,

Суч. — величина средств, определенная на основании актуарных расчетов, необходимая для выплаты пенсий участникам, у которых наступили пенсионные основания по выплате негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета вкладчика и/или иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями пенсионного договора,

У — коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора, который зависит от срока действия пенсионного договора. Коэффициент У устанавливается Советом директоров Фонда.

При прекращении пенсионного договора с вкладчиком, Фонд заключает индивидуальные пенсионные договоры с участниками, которым назначена негосударственная пенсия с солидарного счета вкладчика, и с участниками, которым распорядительным письмом вкладчика распределена сумма средств с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета, по другим пенсионным схемам, предусмотренным Правилами Фонда, и учитывает обязательства Фонда перед участниками на именных пенсионных счетах.

3.11.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную форму ведения пенсионных счетов. Порядок ведения пенсионных счетов установлен разделом 7 Правил Фонда.

3.11.6. Правопреемство.

Данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

3.12. Пенсионная схема № 6

Пенсионная схема для вкладчика - физического или юридического лица с установленным размером пенсионных выплат, с пожизненными пенсионными выплатами.

3.12.1. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы перечисляются вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на именных пенсионных счетах. Вкладчик - юридическое лицо или физическое лицо.

Размер пенсионных взносов определяется с помощью актуарных расчетов, исходя из условий перечисления пенсионных взносов и выплаты негосударственной пенсии. Пенсионным договором устанавливается график платежей и условия уплаты пенсионных взносов.

Невыполнение вкладчиком установленного графика платежей и условий уплаты пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств Фонда в соответствии с пунктом 5.7. Правил Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полгода, один раз в год. По согласованию с Фондом вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой Банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию предприятия, на котором работает вкладчик, по письменному заявлению вкладчика об удержании пенсионных взносов из его заработной платы.

В пенсионном договоре устанавливается размер негосударственной пенсии участника и периодичность ее выплаты, а также размер пенсионного взноса, период и периодичность его внесения вкладчиком.

3.12.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Назначение, оформление и выплата негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 9 Правил Фонда.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии являются:

- возникновение у участника пенсионных оснований, указанных в разделе 8 Правил Фонда;
- заявление участника с приложением документов, указанных в разделе 9 Правил Фонда;
- распорядительное письмо вкладчика о назначении негосударственной пенсии участнику, в случае, предусмотрено условиями пенсионного договора.

Периодичность выплат негосударственных может быть: ежемесячная; ежеквартальная, один раз в полгода, один раз в год.

При соблюдении вкладчиком графика уплаты пенсионных взносов и при наступлении у участника оснований для выплаты негосударственной пенсии Фонд назначает негосударственную пенсию не ниже установленного размера, указанного в пенсионном договоре.

В случае, когда пенсионная сумма превышает сумму, достаточную для назначения участнику негосударственной пенсии установленного размера, размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в зависимости от пенсионной суммы, а также пола участника и возраста получения им пенсионных оснований.

В случаях, когда вкладчиком нарушены условия внесения пенсионных взносов, в результате чего Фонд не смог сформировать необходимую пенсионную сумму в пользу участника, позволяющую осуществлять пожизненные пенсионные выплаты в размере не ниже установленного пенсионным договором, Фонд имеет право выплачивать негосударственную пенсию участнику в соответствии с пенсионной схемой № 2 Правил Фонда. Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

3.12.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме № 6 указана в разделе 15 Правил Фонда.

3.12.4. Порядок выплаты выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику, определяется следующим образом:

$$\text{Свык.} = \text{Свзн.} + \cdot Y I - (R + \text{Суч.})$$

где:

Свык.— выкупная сумма,

Свзн. — остаток суммы взносов на дату расторжения договора,

I – доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения договора,

R – произведенные пенсионные выплаты,

Суч.- величина средств, отраженных на именных пенсионных счетах участников, у которых наступили пенсионные основания и/или иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями пенсионного договора.

Y — коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора, который зависит от срока действия пенсионного договора. Коэффициент Y устанавливается Советом директоров Фонда.

3.12.5.Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения пенсионных счетов.

Порядок ведения Пенсионных счетов установлен разделом 7 Правил Фонда.

3.12.6. Правопреемство.

Правопреемство по данной схеме предусмотрено только в период накоплений.

Фонд выплачивает правопреемникам вкладчика (участника) выкупную сумму, равную остатку средств на именном пенсионном счете участника в соответствии с разделом 17 Правил Фонда, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

Правопреемство в период пенсионных выплат не предусматривается.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью участника, направляются на формирование страхового резерва.

3.13. Пенсионная схема № 7

Пенсионная схема для вкладчика – физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат, с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени.

3.13.1. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы перечисляются вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на именных пенсионных счетах.

Вкладчик - юридическое лицо или физическое лицо.

Размер пенсионных взносов определяется с помощью актуарных расчетов, исходя из условий перечисления пенсионных взносов и выплаты негосударственной пенсии. Пенсионным договором устанавливается график платежей и условия уплаты пенсионных взносов.

Не выполнение вкладчиком установленного графика платежей и условий уплаты пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств Фонда в соответствии с пунктом 5.7. Правил Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полгода, один раз в год. По согласованию с Фондом вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой Банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда бухгалтерией предприятия, на котором работает вкладчик, по письменному заявлению вкладчика об удержании пенсионных взносов из его заработной платы.

В пенсионном договоре устанавливается размер негосударственной пенсии участника, период и периодичность ее выплаты, а также размер пенсионного взноса, период и периодичность его внесения вкладчиком.

3.13.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Назначение, оформление и выплата негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 9 Правил Фонда.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии являются:

- возникновение у участника пенсионных оснований, указанных в разделе 8 Правил Фонда;
- заявление участника с приложением документов, указанных в разделе 9 Правил Фонда;
- распорядительное письмо вкладчика о назначении негосударственной пенсии участнику, в случае, предусмотренном условиями пенсионного договора.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полгода, один раз в год.

При соблюдении вкладчиком графика уплаты пенсионных взносов и при наступлении у участника, пенсионных оснований, Фонд назначает негосударственную пенсию не ниже установленного размера, указанного в пенсионном договоре.

В случае, когда пенсионная сумма превышает сумму, достаточную для назначения участнику негосударственной пенсии установленного размера, размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в зависимости от пенсионной суммы, а также пола и возраста участника.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается на определенный период.

Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

3.13.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме № 7 указана в разделе 15 Правил Фонда.

3.13.4. Порядок выплаты выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику, определяется следующим образом:

$$\text{Свык.} = \text{Свзн.} + \cdot Y I - (R + \text{Суч.})$$

где:

Свык. — выкупная сумма,

Свзн. — остаток суммы взносов на дату расторжения договора,

I — доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения договора,

R — произведенные пенсионные выплаты,

Суч. — величина средств, отраженных на именных пенсионных счетах участников, у которых наступили пенсионные основания и/или иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями пенсионного договора.

Y — коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора, который зависит от срока действия пенсионного договора. Коэффициент Y устанавливается Советом директоров Фонда.

3.13.5. Порядок ведения Пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения Пенсионных счетов.

Порядок ведения Пенсионных счетов установлен разделом 7 настоящих Правил.

3.13.6. Правопреемство.

Правопреемство по данной схеме предусмотрено как в период накоплений, так и в период пенсионных выплат.

Фонд выплачивает правопреемникам вкладчика (участника) выкупную сумму, равную остатку средств на именном пенсионном счете участника, в соответствии с разделом 17 Правил Фонда, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

3.14. Пенсионная схема № 8

Пенсионная схема для вкладчика - юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат (учет обязательств в период накопления на солидарном пенсионном счете), с пожизненными пенсионными выплатами.

3.14.1. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы перечисляются вкладчиком в пользу группы участников и учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика. Вкладчик - юридическое лицо.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора.

Размер пенсионных взносов определяется с помощью актуарных расчетов, исходя из условий перечисления пенсионных взносов и выплаты негосударственной пенсии. Пенсионным договором устанавливается график платежей и условия уплаты пенсионных взносов. Невыполнение вкладчиком установленного графика платежей и условий уплаты пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств Фонда в соответствии с пунктом 5.7. Правил Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полгода, один раз в год. По согласованию с Фондом вкладчику

предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся юридическим лицом путем перечисления на расчетный счет Фонда через любой Банк.

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

3.14.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Назначение, оформление и выплата негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 9 Правил Фонда.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии являются:

- возникновение у участника пенсионных оснований, указанных в разделе 8 Правил Фонда;
- заявление участника с приложением документов, указанных в разделе 9 Правил Фонда;
- распорядительное письмо вкладчика о назначении негосударственной пенсии участнику.

Распорядительным письмом вкладчик устанавливает порядок выплат участнику пожизненной негосударственной пенсии в размере, определенном актуарными расчетами.

Фонд на основании распорядительного письма вкладчика и при условии достаточности средств на солидарном пенсионном счете проводит персонификацию счетов и переводит средства с солидарного пенсионного счета на именные счета участников.

Периодичность выплат негосударственных может быть ежемесячная; ежеквартальная. один раз в полгода, один раз в год.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается на период жизни участника.

Размер негосударственной пенсии, периодичность выплаты указываются в пенсионном сертификате, выдаваемым Фондом участнику. Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом путем перечисления средств с расчетного счета Фонда на счет участника в Банке. Расходы, связанные с выплатой негосударственной пенсии, покрываются за счет средств участника.

Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

3.14.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме № 8 указана в разделе 15 Правил Фонда.

3.14.4. Порядок выплаты выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.

При прекращении пенсионного договора Фонд обязан по желанию вкладчика:

- выплатить ему выкупную сумму, учтенную на солидарном пенсионном счете или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд;
- распределить сумму средств, отраженных на солидарном пенсионном счете, на именные пенсионные счета участников в соответствии с распорядительным письмом вкладчика.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику, определяется следующим образом:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + \cdot Y I - (R + S_{\text{уч}})$$

где:

Свык.— выкупная сумма,

Свзн. — остаток суммы взносов на дату расторжения договора,

I – доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения договора,

R – произведенные пенсионные выплаты,

Суч.- величина средств, отраженная на именных пенсионных счетах участников, у которых наступили пенсионные основания по выплате негосударственной пенсии /или иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями пенсионного договора;

Y — коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора, который зависит от срока действия пенсионного договора. Коэффициент Y устанавливается Советом директоров Фонда.

При прекращении пенсионного договора с вкладчиком, Фонд заключает индивидуальные пенсионные договоры с участниками, у которых наступили пенсионные основания по выплате негосударственной пенсии /или иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями пенсионного договора, и с участниками, которым вкладчик перевел сумму с солидарного счета на именной пенсионный счет. Индивидуальные договоры заключаются по другим пенсионным схемам, предусмотренным Правилами Фонда.

3.14.5.Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную форму ведения пенсионных счетов.

Порядок ведения пенсионных счетов установлен разделом 7 Правил Фонда.

3.14.6. Правопреемство.

Данной Пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью участника, направляются на формирование страхового резерва.

3.15. Пенсионная схема № 9

Пенсионная схема для вкладчика - юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат (учет обязательств в период накопления на солидарном пенсионном счете), с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени.

3.15.1. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы перечисляются вкладчиком в пользу группы участников и учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика. Вкладчик - юридическое лицо.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора.

Размер пенсионных взносов определяется с помощью актуарных расчетов, исходя из условий перечисления пенсионных взносов и выплаты негосударственной пенсии. Пенсионным договором устанавливается график платежей и условия уплаты пенсионных взносов.

Невыполнение вкладчиком установленного графика платежей и условий уплаты пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств Фонда в соответствии с пунктом 5.7. Правил Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полгода, один раз в год. По согласованию с Фондом вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения

участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся юридическим лицом путем перечисления на расчетный счет Фонда через любой Банк.

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

3.15.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Назначение, оформление и выплата негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 9 Правил Фонда.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии являются:

- возникновение у участника пенсионных оснований, указанных в разделе 8 Правил Фонда;
- заявление участника с приложением документов, указанных в разделе 9 Правил Фонда;
- распорядительное письмо вкладчика о назначении негосударственной пенсии участнику.

Распорядительным письмом вкладчик устанавливает период и порядок выплат участнику негосударственной пенсии, в размере, определенном актуарными расчетами.

Фонд, на основании распорядительного письма вкладчика и при условии достаточности средств на солидарном пенсионном счете проводит персонификацию счетов и переводит средства с солидарного пенсионного счета на именные счета участников.

Периодичность выплат негосударственных может быть ежемесячная; ежеквартальная, один раз в полгода, один раз в год.

Продолжительность Пенсионных выплат по данной Пенсионной схеме устанавливается на срок, определенный пенсионным договором.

Размер негосударственной пенсии, периодичность выплаты указываются в пенсионном сертификате, выдаваемым Фондом участнику.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом путем перечисления средств с расчетного счета Фонда на счет участника в Банке. Расходы, связанные с выплатой негосударственной пенсии, покрываются за счет средств участника.

Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

3.15.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме № 9 указана в разделе 15 Правил Фонда.

3.15.4. Порядок выплаты выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.

При прекращении пенсионного договора Фонд обязан по желанию вкладчика:

- выплатить вкладчику выкупную сумму, учтенную на солидарном пенсионном счете, или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд;
- распределить сумму средств, отраженных на солидарном пенсионном счете, на именные пенсионные счета участников в соответствии с распорядительным письмом вкладчика.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику, определяется следующим образом:

$$\text{Свык.} = \text{Свзн.} + \text{YI} - (\text{R} + \text{Суч.})$$

где:

Свык.— выкупная сумма,

Свзн. — остаток суммы взносов на дату расторжения договора,

I — доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения договора,

R — произведенные пенсионные выплаты,

Суч.- величина средств, определенная на основании актуарных расчетов, необходимая для выплаты пенсий участникам, у которых наступили пенсионные основания по выплате негосударственной пенсии и/или иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями пенсионного договора;

У — коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора, который зависит от срока действия пенсионного договора. Коэффициент У устанавливается Советом директоров Фонда.

При прекращении пенсионного договора с вкладчиком, Фонд заключает индивидуальные пенсионные договоры с участниками, у которых наступили пенсионные основания по выплате негосударственной пенсии /или иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями пенсионного договора, и с участниками, которым вкладчик перевел сумму с солидарного счета на именной пенсионный счет. Индивидуальные договоры заключаются по другим пенсионным схемам, предусмотренным Правилами Фонда.

3.15.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную форму ведения пенсионных счетов.

Порядок ведения пенсионных счетов установлен разделом 7 Правил Фонда.

3.15.6. Правопреемство.

Правопреемство по данной схеме предусмотрено на этапе выплат.

Фонд выплачивает правопреемникам участника выкупную сумму, равную остатку средств на именном пенсионном счете участника в соответствии с разделом 17 Правил Фонда, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

4. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

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

4.2. Взаимоотношения Фонда и Вкладчика регулируются пенсионным договором и Правилами Фонда, являющимися неотъемлемой частью пенсионного договора.

4.3. Пенсионный договор должен содержать следующие условия и положения:

- наименование сторон;
- предмет договора;
- сведения о Вкладчике;
- права и обязанности сторон;
- порядок и условия внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы и пенсионные основания;
- порядок выплаты негосударственных пенсий;
- ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;
- порядок изменения или расторжения пенсионного договора;
- сроки действия и прекращения договора;
- порядок урегулирования споров;
- реквизиты сторон;
- иные положения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

4.4. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.

4.5. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме с соблюдением условий Правил Фонда и вступает в силу с даты его подписания сторонами, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

4.6. Пенсионный договор заключается в двух экземплярах – по одному для каждой из сторон.

4.7. Пенсионный договор действует без ограничения срока действия, либо на протяжении периода, определенного сторонами, до полного его исполнения или досрочного расторжения.

4.8. Фонд несет ответственность перед вкладчиками и участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств по пенсионному договору всем своим имуществом, на которое по законодательству РФ может быть обращено взыскание.

4.9. Фонд не несет ответственность по обязательствам вкладчика перед участниками.

4.10. Пенсионные обязательства Фонда перед вкладчиками по формированию будущих негосударственных пенсий участников возникают с даты отражения на пенсионном счете первого пенсионного взноса вкладчика.

4.11. Пенсионные обязательства Фонда перед участниками по выплате негосударственных пенсий возникают с даты назначения участникам негосударственной пенсии, если иное не предусмотрено Правилами Фонда или пенсионным договором.

4.12. Аналитический учет пенсионных обязательств Фонда ведется Фондом на именных пенсионных счетах и на солидарных пенсионных счетах.

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

4.14. Взыскание по долгам участников может быть обращено на выплаты, осуществляемые Фондом в пользу соответствующих лиц на основании решения суда.

4.15. Обязательства Фонда прекращаются после их полного исполнения, а также в иных случаях, определенных законодательством РФ.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

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

5.2. Пенсионные взносы могут вноситься вкладчиком в Фонд в свою пользу и/или в пользу третьих лиц, одного или нескольких участников Фонда.

5.3. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в Фонд:

а) в безналичном порядке на расчетный счет Фонда через Банк;

б) перечислением на расчетный счет Фонда бухгалтерией предприятия, на котором работает вкладчик, по письменному заявлению вкладчика об удержании пенсионных взносов из его заработной платы.

5.4. Пенсионные взносы в зависимости от условий пенсионного договора могут вноситься со следующей периодичностью: ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год, единовременно.

Пенсионным договором, предусматривающим пенсионную схему с установленным размером пенсионных взносов, может устанавливаться произвольная периодичность их внесения.

5.5. Продолжительность внесения пенсионных взносов вкладчиком соответствует периоду формирования пенсионной суммы, достаточной для обеспечения выплаты негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора.

5.6. При применении пенсионных схем с установленным размером выплат негосударственных пенсий размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов определяется на основании актуарных расчетов, осуществляемых Фондом, исходя из установленного в пенсионном договоре размера негосударственной пенсии, и указываются в пенсионном договоре.

5.7. В случае нарушения вкладчиком более одного раза, установленных пенсионным договором сроков уплаты или размера пенсионного взноса, или в случае неуплаты пенсионного взноса, обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии в размере, установленном пенсионным договором, прекращаются. В дальнейшем порядок определения размера негосударственной пенсии и обязательств Фонда регулируются пенсионной схемой N 2 Правил Фонда без оформления дополнительного соглашения к пенсионному договору.

5.8. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов только денежные средства.

6. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Размещение средств пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с законодательством РФ, с требованиями по формированию состава и структуры пенсионных резервов, установленных Банком России, иным действующим законодательством, а также настоящим разделом Правил Фонда.

6.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется исключительно в целях их сохранения и прироста в интересах участников 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;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

6.3. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании) по договорам доверительного управления.

6.4. Фонд имеет право самостоятельно размещать часть пенсионных резервов в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

6.5. Управляющая компания обязана иметь необходимые лицензии в соответствии с законодательством РФ и обязана размещать средства пенсионных резервов Фонда в объекты, обеспечивающие сохранность и прирост пенсионных резервов.

6.6. Договоры доверительного управления, заключаемые Фондом с управляющими компаниями, должны соответствовать обязательным условиям, установленным законодательством РФ.

6.7. При размещении средств пенсионных резервов Фонд не вправе:

- безвозмездно отчуждать и передавать имущество, в которое размещены средства пенсионных резервов;
- выступать за счет имущества, в которое размещены средства пенсионных резервов, гарантом или поручителем исполнения обязательств перед третьими лицами;

- использовать пенсионные резервы Фонда для формирования собственных средств Фонда, в размерах, превышающих установленную подпунктом 11.6.6. пункта 11.6 Правил Фонда величину дохода, полученную от размещения средств пенсионных резервов;
- совершать иные действия, запрещенные законодательством РФ при размещении средств пенсионных резервов Фонда.

6.8. Пенсионные резервы не могут служить предметом залога и источником уплаты кредитуру денежных сумм по обязательствам Фонда, управляющей компании, депозитария и вкладчиков Фонда, кроме уплаты по обязательствам, вытекающим из пенсионных договоров.

6.9. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющей (управляющими) компанией (компаниями) ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательством РФ, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария. Специализированным депозитарием Фонда может быть 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..

6.10. Контроль за соответствием размещения средств пенсионных резервов Фонда Правилам размещения осуществляется депозитарием и Банк России.

7. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

7.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов. В Фонде применяются две формы пенсионных счетов: именной пенсионный счет и солидарный пенсионный счет. Форма пенсионного счета устанавливается в пенсионном договоре.

7.2. Пенсионные счета ведутся в электронной форме. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных в документарной форме. Документы по закрытым пенсионным счетам хранятся в архиве Фонда в течение трех лет после их закрытия.

7.3. Именной пенсионный счет ведется в форме электронной записи, которая содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- информацию о вкладчике (участнике): (фамилия, имя, отчество, год рождения, пол, паспортные данные, адрес местожительства);
- информация о вкладчике — юридическом лице: наименование, местонахождение, ОГРН, ИНН контактные телефоны;
- номер, дату заключения пенсионного договора;
- номер пенсионной схемы;
- даты поступления и размеры пенсионных взносов;
- даты начисления и размеры начисленного дохода от размещения пенсионных резервов;
- перевод обязательств с других пенсионных счетов;
- перевод обязательств на другие пенсионные счета;

- размер современной стоимости обязательств Фонда по именному пенсионному счету;
- даты назначения, перечисления и размер выплат негосударственной пенсии;
- дата, перечисления и размер выкупной суммы;
- дата и величина средств, переведенных в страховой резерв;
- дата и основание закрытия именного пенсионного счета;
- другие необходимые данные.

7.4. Солидарный пенсионный счет ведется в форме электронной записи, которая содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- информацию о вкладчике юридическом лице: (наименование, местонахождение, ОГРН, ИНН, контактные телефоны);
- номер, дату заключения пенсионного договора;
- номер пенсионной схемы;
- даты поступления и размеры пенсионных взносов;
- даты начисления и размеры начисленного дохода от размещения пенсионных резервов;
- перевод обязательств с других пенсионных счетов;
- перевод обязательств на другие пенсионные счета;
- размер современной стоимости обязательств по солидарному пенсионному счету;
- личные данные и реквизиты участников, которым назначена негосударственная пенсия;
- даты назначения, перечисления и размеры негосударственных пенсий;
- сведения о выплатах (приостановлении, возобновлении, прекращении выплаты) участникам негосударственных пенсий;
- даты перераспределения пенсионной суммы с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета участников и размеры этой суммы;
- дата и величина средств, переведенных в страховой резерв или из страхового резерва;
- дату и основание закрытия счета;
- другие необходимые данные.

7.5. Фонд открывает именной (солидарный) пенсионный счет в течение 5 рабочих дней после поступления в Фонд от вкладчика первого пенсионного взноса или распорядительного письма вкладчика о перераспределении пенсионной суммы с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет участника.

7.6. Пенсионный взнос зачисляется на именной (солидарный) пенсионный счет вкладчика (участника) по дате поступления на расчетный счет Фонда при наличии полной информации о платеже, необходимой для бухгалтерского и персонифицированного учета. В случае неполной или ошибочной информации в платежных документах зачисление пенсионного взноса на именные (солидарные) пенсионные счета производится со дня устранения указанных нарушений.

7.7. Размер ежегодно начисляемого дохода по результатам размещения средств пенсионных резервов определяется Фондом в соответствии с решением Совета директоров Фонда и отражается в денежных единицах на именном (солидарном) пенсионном счете вкладчика (участника) не позднее 01 июня года следующего за отчетным.

7.8. Сведения об операциях по именным (солидарным) пенсионным счетам должны включать дату проведения операции, сумму по операции и номер первичного платежного документа.

7.9. Именной пенсионный счет закрывается по следующим основаниям:

- полное исполнение Фондом обязательств перед вкладчиком (участником);
- полное исполнение Фондом обязательств перед правопреемниками вкладчика (участника);
- расторжение пенсионного договора и выплата или перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- окончание периода пенсионных выплат, если по условиям пенсионной схемы пенсионные выплаты осуществляются в течение определенного периода времени;
- в случае смерти участника, признание участника в установленном порядке умершим или безвестно отсутствующим и невозможность правопреемства по условиям пенсионной схемы;
- не поступления в Фонд заявлений от правопреемников умершего вкладчика (участника) в течение 3-х летнего срока исковой давности;
- в иных случаях, определенных действующим законодательством РФ.

7.10. Солидарный пенсионный счет закрывается по следующим основаниям:

- исполнение Фондом обязательств по пенсионному договору;
- перераспределение вкладчиком всей суммы пенсионных взносов на именные пенсионные счета участников;
- расторжение пенсионного договора с последующей выплатой выкупной суммы или переводом выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- в иных случаях, определенных действующим законодательством РФ.

7.11. Остатки средств по закрытым пенсионным счетам перечисляются в страховой резерв Фонда.

7.12. Порядок учета пенсионных обязательств Фонда.

Современная стоимость пенсионных обязательств определяется Фондом по каждому пенсионному счету на конец отчетного периода нарастающим итогом с начала года и по 31 декабря отчетного года и отражается на именном (солидарном) пенсионном счете вкладчика (участника), не позднее 01 июня года следующего за отчетным.

7.13. В течение календарного года современная стоимость пенсионных обязательств определяется по пенсионным счетам в случае:

- 1) назначения участнику негосударственной пенсии;
- 2) невыполнения вкладчиком условий внесения пенсионных взносов;
- 3) перевода участника с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет;
- 4) принятия решения о перерасчете размера выплачиваемых негосударственных пенсий, либо о приостановлении, возобновлении или прекращении ее выплаты;
- 5) изменения условий или расторжения пенсионного договора;
- 6) смерти участника;
- 7) в других установленных Фондом случаях.

7.14. Современная стоимость пенсионных обязательств определяется Фондом в соответствии с методикой актуарных расчетов, указанной в разделе 15 Правил Фонда и выбранной пенсионной схемой.

7.15. Ежегодно до 1 сентября года, следующего за отчетным, Фонд информирует вкладчиков или участников, которым выплачивается негосударственная пенсия, о состоянии солидарных или именных пенсионных счетов в порядке, установленном Фондом.

7.16. Фонд ведет пенсионные счета самостоятельно.

7.17. Фонд информирует вкладчиков (участников) Фонда о наименовании, местонахождении и дате государственной регистрации организации, осуществляющей ведение пенсионных счетов. Обязанности и права Фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации и персональных

данных, распространяются на организацию, которая в соответствии с договором осуществляет ведение пенсионных счетов.

7.18. Фонд и Администратор обеспечивают конфиденциальность информации, полученной в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

8.1. В соответствии с законодательством РФ, Правилами Фонда устанавливаются следующие пенсионные основания для назначения Фондом участнику пенсии по негосударственному пенсионному обеспечению:

8.1.1. достижение участником возраста для назначения трудовой пенсии по старости на общих основаниях, предусмотренных законодательством РФ;

8.1.2. досрочное назначение трудовой пенсии по старости;

8.1.3. назначение трудовой пенсии по инвалидности;

8.1.4. назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством РФ.

8.2. Дополнительные основания для назначения участнику негосударственной пенсии могут быть установлены пенсионным договором.

9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

9.1. После наступления пенсионного основания, указанного в разделе 8 Правил Фонда, участник вправе обратиться в Фонд с заявлением по установленной Фондом форме о назначении и выплате негосударственной пенсии с приложением к заявлению документов, указанных в пункте 9.2. Правил Фонда.

9.2. К заявлению прилагаются подлинники или нотариально удостоверенные копии следующих документов:

1) паспорт участника или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства участника;

2) пенсионный договор;

3) свидетельства о присвоении ИНН;

4) государственное пенсионное удостоверение, подтверждающее досрочное назначение участнику трудовой пенсии по старости или трудовой пенсии по инвалидности, или пенсии по государственному пенсионному обеспечению для подтверждения наступления у участника пенсионного основания, предусмотренного подпунктами 8.1.2.-8.1.4. Правил Фонда;

5) справку медико-социальной экспертизы о назначении инвалидности участнику для подтверждения пенсионного основания, предусмотренного подпунктом 8.1.3 Правил Фонда.

9.3. Участник может подать заявление о назначении и выплате пенсии и документы, указанные в пункте 9.2. Правил Фонда, в Фонд лично, через уполномоченного представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, или направить иным способом. В последнем случае подлинники документов не направляются, а установление личности участника, а также свидетельствование верности копий прилагаемых документов и проверка подлинности подписи участника на заявлении о выплате пенсии осуществляются:

- нотариусом или иным лицом в порядке, установленном пунктом 3 статьи 185 Гражданского кодекса РФ;

- должностными лицами консульских учреждений РФ, если участники находятся за пределами территории РФ.

Направление указанных заявлений и документов по почте должно осуществляться способом, позволяющим подтвердить факт и дату отправления.

Днем обращения участника в Фонд за выплатой пенсии считается день приема Фондом заявления со всеми необходимыми документами.

9.4. При личном (или через представителя) обращении участника в Фонд за назначением пенсии, в день получения заявления участника со всеми необходимыми документами Фонд осуществляет следующие действия:

- проверяет правильность оформления заявления и соответствие изложенных в нем сведений представленным документам;
- проверяет наличие пенсионного договора;
- делает копии представленных подлинных документов и возвращает подлинники документов участнику;
- регистрирует заявление.

9.5. Фонд вправе запросить у участника дополнительные документы, в случае подачи заявления о назначении и выплате негосударственной пенсии без документов, предусмотренных пунктом 9.2. Правил Фонда, или обнаружении расхождения между сведениями, указанными в заявлении и сведениями, содержащимися в представленных документах.

9.6. В течение 30 календарных дней после поступления в Фонд заявления о назначении и выплате негосударственной пенсии и всех необходимых документов Фонд выносит решение о назначении участнику негосударственной пенсии и направляет участнику пенсионный сертификат, в котором указывается порядок выплаты негосударственной пенсии и ее размер, определенный на основе актуарных расчетов, исходя из величины современной стоимости обязательств, отраженной на пенсионном счете участника, в соответствии с пенсионным договором и выбранной пенсионной схемой.

9.7. Негосударственная пенсия назначается на определенный период времени либо пожизненно в соответствии с пенсионным договором и пенсионной схемой. Если пенсионным основанием для назначения негосударственной пенсии является наличие у участника инвалидности, негосударственная пенсия назначается на период инвалидности.

9.8. Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 45 дней со дня поступления в Фонд заявления со всеми необходимыми документами.

9.9. Текущие выплаты негосударственной пенсии осуществляются в сроки, указанные в пенсионном сертификате ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год.

9.10. Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом путем перечисления средств с расчетного счета Фонда на счет участника в Банке.

9.11. Минимальный размер негосударственной пенсии устанавливается единоличным Исполнительным органом Фонда.

9.12. Если на дату назначения негосударственной пенсии по схеме, с установленным размером пенсионных взносов, ее расчетный размер будет меньше установленного Фондом минимального размера, Фонд в порядке, предусмотренном пенсионным договором, имеет право:

а) требовать от участника (вкладчика) внесения дополнительного пенсионного взноса необходимого размера для увеличения размера негосударственной пенсии до установленного минимального размера;

б) в случае не внесения вкладчиком (участником) дополнительного пенсионного взноса в соответствии с требованием Фонда, Фонд выплачивает участнику негосударственную пенсию в минимальном размере, установленном Фондом на дату назначения негосударственной пенсии, на условиях Пенсионной схемы №2 Правил Фонда

до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, письменно уведомив участника в соответствии с пунктом 10.6 Правил Фонда.

9.13. Индексация назначенных пенсий за счет дохода от размещения пенсионных резервов производится Фондом в сроки и в размерах, установленных Советом директоров Фонда.

9.14. Выплата негосударственной пенсии приостанавливается в случаях:

а) получения Фондом сообщения о смерти участника;

б) возвращения в Фонд пенсии, выплаченной переводом средств с расчетного счета Фонда на счет участника в Банке;

в) не подтверждения участником, получающим пожизненную пенсию реквизитов банковского счета, на который производится перечисление негосударственной пенсии, путем предоставления участником в Фонд в срок, установленный в пенсионном сертификате, банковской выписки по лицевому счету участника или заявления о подтверждении реквизитов банковского счета путем личного обращения в Фонд. При предоставлении заявления по почте, подпись участника должна быть удостоверена вкладчиком – юридическим лицом, либо в порядке, установленном в законодательстве;

г) не предоставления участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 8.1.3 Правил Фонда «назначение трудовой пенсии по инвалидности», надлежаще удостоверенной копии государственного пенсионного удостоверения о назначении пенсии по инвалидности на новый срок.

Условия о приостановлении выплат негосударственной пенсии действует в отношении участника только в случае указания положений настоящего пункта Пенсионных правил в пенсионном договоре.

9.15. Выплата негосударственной пенсии возобновляется в случаях:

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

б) поступления в Фонд уточненных данных о расчетном счете участника в Банке;

в) представления участником, получающим пожизненную пенсию, подтверждения реквизитов банковского счета, на который производится перечисление негосударственной пенсии, путем предоставления участником в Фонд выписки по лицевому счету из Банка в срок, установленный в пенсионном сертификате или заявления о подтверждении реквизитов банковского счета путем личного обращения в Фонд. При предоставлении заявления по почте, подпись участника должна быть удостоверена вкладчиком – юридическим лицом либо в установленном законодательством РФ порядке;

г) предоставления участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 8.1.3 Правил Фонда «назначение трудовой пенсии по инвалидности» надлежаще удостоверенной копии государственного пенсионного удостоверения о назначении пенсии по инвалидности на новый срок,

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

9.17. Выплата негосударственной пенсии прекращается с 01 числа месяца, следующего за месяцем наступления следующего события:

а) в случае утраты участником пенсионного основания;

б) по истечении указанного в пенсионном сертификате периода выплаты пенсии, в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;

в) при исчерпании средств, отраженных в рамках именного пенсионного счета, если это предусмотрено условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;

г) в случае смерти участника, подтвержденной в установленном порядке.

10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

10.1. Договор негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор) – соглашение между Фондом и вкладчиком, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) негосударственную пенсию. Пенсионный договор, заключаемый с вкладчиком в пользу участника (участников), является договором в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является участник (участники).

Участник может являться вкладчиком в свою пользу.

10.2. Пенсионный договор заключается Фондом с:

- вкладчиком - юридическим лицом в пользу физических лиц - участников Фонда;
- вкладчиком - физическим лицом, заключившим пенсионный договор в свою пользу;
- вкладчиком - физическим лицом в пользу иных физических лиц - участников Фонда.

10.3. Порядок заключения пенсионного договора.

10.3.1. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме в двух экземплярах по одному для вкладчика и Фонда и вступает в силу с даты его подписания сторонами.

10.3.2. Пенсионный договор должен содержать следующие обязательные условия:

- реквизиты пенсионного договора (номер, дату заключения, место заключения);
- наименования сторон пенсионного договора;
- сведения о предмете пенсионного 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 условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие Правилам Фонда и законодательству РФ.

10.4. Порядок изменения пенсионного договора.

10.4.1. Внесение изменений в пенсионный договор оформляется дополнительным соглашением к этому договору, которое вступает в силу с даты подписания его обеими сторонами, если иное не предусмотрено Правилами Фонда и пенсионным договором.

10.4.2. Пенсионный договор может быть изменен в следующих случаях:

- а) в связи с изменением законодательства РФ;
- б) по соглашению сторон в случаях, когда одна из сторон выразила намерение изменить условия пенсионного договора;
- в) в одностороннем порядке Фондом при нарушении вкладчиком обязательств по размеру, периодичности и продолжительности уплаты взносов, повлекших невозможность исполнения Фондом обязательств по размеру, периодичности и продолжительности выплат негосударственных пенсий и в других случаях, предусмотренных Правилами

Фонда. Право Фонда на изменение договора в одностороннем порядке должно быть специально предусмотрено пенсионным договором.

10.5. Прекращение пенсионного договора.

10.5.1. Пенсионный договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- а) полного исполнения Фондом обязательств по пенсионному договору;
- б) расторжения пенсионного договора;
- в) ликвидации Фонда или ликвидации вкладчика – юридического лица;
- г) в связи со смертью вкладчика - физического лица, заключившего договор в свою пользу;
- д) в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ или пенсионным договором.

10.5.2. Пенсионный договор может быть расторгнут досрочно по следующим основаниям:

- а) по соглашению сторон;
- б) по требованию вкладчика, заключившего пенсионный договор в свою пользу - в любое время;
- в) по требованию вкладчика, заключившего пенсионный договор в пользу третьих лиц, участников Фонда - до наступления пенсионных оснований у участника;
- г) по требованию Фонда в следующих случаях:
 - предусмотренных действующим законодательством РФ;
 - просрочки внесения вкладчиком первого пенсионного взноса на срок 60 дней;
- д) при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению пенсионного договора;
- е) по решению суда;
- ж) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или пенсионным договором.

10.6. Досрочное расторжение или изменение условий пенсионного договора по инициативе одной из сторон производится на основании письменного уведомления этой стороной, направленного в адрес другой стороны не позднее, чем за 30 дней до предполагаемой даты расторжения или изменения условий пенсионного договора.

При прекращении пенсионного договора Фонд в установленный срок в соответствии с условиями пенсионной схемы выплачивает выкупную сумму вкладчику (участнику), либо на основании заявления вкладчика (участника) переводит выкупную сумму в другой Фонд, при наличии письменного уведомления другого Фонда о заключении пенсионного договора с вкладчиком (участником) и указанием реквизитов расчетного счета для перевода выкупной суммы.

10.7. Фонд заключает договор доверительного управления с управляющей компанией (управляющими компаниями), являющейся акционерным обществом, обществом с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданным в соответствии с законодательством РФ и имеющим лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

10.8. Обязательные условия договора доверительного управления определяются в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Условия договора доверительного управления могут быть изменены по соглашению между управляющей компанией и Фондом, а также по иным основаниям, установленным договором или действующим законодательством РФ.

Договор доверительного управления прекращает свое действие по основаниям, установленным законодательством РФ и условиями договора.

10.9. Фонд заключает договор об оказании услуг специализированного депозитария с юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством РФ, являющимся акционерным обществом, обществом с ограниченной (дополнительной)

ответственностью, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

10.10. Условия договора об оказании услуг специализированного депозитария могут быть изменены по соглашению между специализированным депозитарием и Фондом, а также по иным основаниям, установленным договором и законодательством РФ.

10.11. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращает свое действие по основаниям, установленным законодательством РФ и условиями договора.

11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

11.1. Вкладчик обязан:

11.1.1. Ознакомиться с Правилами Фонда;

11.1.2. Уплачивать пенсионные взносы денежными средствами в порядке и размерах, установленных условиями пенсионного договора;

11.1.3. Своевременно уплачивать целевые взносы на формирование собственных средств Фонда если это установлено пенсионным договором или соглашением сторон;

11.1.4. В случае изменения реквизитов вкладчика юридического или физического лица, или участника, в 30-дневный срок письменно сообщить об этом в Фонд;

11.1.5. Письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией в срок, не превышающий 10 календарных дней с даты принятия решения о реорганизации или ликвидации вкладчика;

11.1.6. Письменно известить Фонд о назначении негосударственной пенсии участнику за 45 календарных дней до наступления даты, с которой начинаются выплаты пенсии (в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора);

11.1.7. Письменно известить участника о назначении ему негосударственной пенсии, календарном периоде, с которого начинаются ее выплаты (в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора), и о необходимости обратиться в Фонд с соответствующим заявлением для получения пенсионного сертификата;

11.1.8. Письменно известить Фонд о своем намерении расторгнуть пенсионный договор, в порядке и на условиях, определенных пенсионным договором;

11.1.9. Сообщать в Фонд о других изменениях, влияющих на исполнение вкладчиком своих обязательств перед Фондом;

11.1.10. Обеспечить сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов.

11.2. Вкладчик имеет право:

11.2.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;

11.2.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством РФ;

11.2.3. Получать в Фонде информацию о состоянии солидарного или именного пенсионного счета (счетов) участника (участников), в пользу которых вкладчик производит пенсионные взносы;

11.2.4. Определять размер негосударственной пенсии участнику в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;

11.2.5. В накопительный период расторгнуть пенсионный договор и требовать выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в порядке и на условиях, предусмотренных пенсионным договором;

11.2.6. По соглашению с Фондом изменять условия пенсионного договора;

11.2.7. В случаях, предусмотренных пенсионным договором до назначения Фондом пенсии участнику направлять в адрес Фонда следующие письменные распоряжения:

- о переводе средств с солидарного пенсионного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника;
- о переводе средств с именного пенсионного счета участника на солидарный пенсионный счет вкладчика или на пенсионные счета других участников;
- о перераспределении средств, отраженных в рамках именных пенсионных счетов, открытых в соответствии с условиями пенсионного договора;
- о закрытии именного пенсионного счета, открытого Фондом в соответствии с условиями пенсионного договора, и перераспределении средств, отраженных в рамках такого счета;
- о назначении негосударственной пенсии участнику при наличии пенсионных оснований в соответствии с условиями пенсионного договора и Правил Фонда.

11.2.8. Получать бесплатные консультации в Фонде по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;

11.2.9. Вкладчик может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством РФ и пенсионным договором.

11.3. Участник имеет право:

11.3.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора и Правилами Фонда;

11.3.2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой, при возникновении пенсионного основания;

11.3.3. Требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора;

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

11.3.5. Получать письменную информацию о состоянии своего именного пенсионного счета. Участник, не являющийся вкладчиком в свою пользу, указанное право приобретает с момента наступления пенсионных оснований;

11.3.6. Получать бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

11.4. Участник обязан:

11.4.1. В случае изменения места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и номера счета и других сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед участником, в 30-дневный срок сообщить об этом в Фонд;

11.4.2. В течение периода выплат ежегодно в сроки, установленные в пенсионном сертификате, подтверждать реквизиты банковского счета, на который производится перечисление негосударственной пенсии, путем предоставления в Фонд выписки по лицевому счету из Банка или заявления о подтверждении реквизитов банковского счета в случае личного обращения в Фонд. При предоставлении заявления по почте, подпись участника должна быть удостоверена вкладчиком – юридическим лицом, либо в порядке, установленном законодательством РФ;

11.4.3. Ознакомиться с Правилами Фонда;

11.4.4. Участник может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством РФ и пенсионным договором.

11.5. Фонд обязан:

11.5.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством РФ;

- 11.5.2. Знакомить вкладчиков и участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- 11.5.3. В течение 5 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открыть именной или солидарный счет вкладчику;
- 11.5.4. Осуществлять учет сведений о каждом вкладчике, участнике в форме ведения пенсионных счетов;
- 11.5.5. Ежегодно определять процент годовой доходности от размещения пенсионных резервов за предыдущий год и начислять на пенсионные счета;
- 11.5.6. Бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам и участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением;
- 11.5.7. Выдать участнику, которому назначена негосударственная пенсия, пенсионный сертификат участника Фонда;
- 11.5.8. Выплачивать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора и Правилами Фонда;
- 11.5.9. При расторжении пенсионного договора выплатить выкупную сумму вкладчику (участнику) или по поручению вкладчика (участника) перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора и Правилами Фонда;
- 11.5.10. Обеспечить сохранность учетных документов каждого участника в течение трех лет после окончательного выполнения Фондом своих обязательств;
- 11.5.11. Не передавать третьим лицам, за исключением правопреемников вкладчиков (участников), а также организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, если указание на такие организации содержится в Правилах Фонда, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплате негосударственной пенсии (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.
- Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, правопреемникам участников и застрахованных лиц, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов;
- 11.5.12. Заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора;
- 11.5.14. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников;
- 11.5.15. Иметь сайт в сети Интернет, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду;
- 11.5.16. Раскрывать в порядке и сроки, установленные Банком России, необходимую информацию, в том числе о Правилах Фонда, а также о внесенных в них изменениях и дополнениях, до начала заключения пенсионных договоров в соответствии с этими Правилами Фонда.
- 11.5.17. Предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений следующую информацию:

- Устав Фонда, Правила Фонда, 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 пенсионных договоров по каждой пенсионной схеме;
- информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с Правилами Фонда.

11.5.18. Осуществлять ежегодное актуарное оценивание деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению. Актуарное заключение должно соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" и содержать результаты актуарного оценивания текущих и будущих обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками, результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов, а также результаты актуарного оценивания исполнения обязательств фонда перед участниками в условиях прекращения поступления взносов вкладчиков;

11.5.19. Проводить ежегодно по итогам финансового года независимую аудиторскую проверку и представлять аудиторское заключение в Банк России не позднее 30 июня.

11.6. Фонд имеет право:

11.6.1. Вносить изменения и дополнения в Правила Фонда;

11.6.2. По соглашению с вкладчиком изменять условия пенсионного договора;

11.6.3. По соглашению с участником изменять условия негосударственного пенсионного обеспечения;

11.6.4. Направлять целевые взносы вкладчика на формирование собственных средств Фонда, если их уплата предусмотрена пенсионным договором;

11.6.5. Направлять целевые поступления на формирование страхового резерва;

11.6.6. Направлять на формирование собственных средств фонда не более 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию;

11.6.7. Направлять не более 3% от общей суммы, поступивших от вкладчика пенсионных взносов на формирование собственных средств Фонда и покрытие административных расходов и / или на формирование страхового резерва Фонда, если указанное право предусмотрено пенсионным договором;

11.6.8. Фонд может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и пенсионными договорами.

12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

12.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками и устойчивости исполнения обязательств в соответствии с требованиями действующего законодательства Фонд формирует пенсионные резервы. Правила размещения средств пенсионных резервов, порядок осуществления контроля за их размещением, а также требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России.

Пенсионные резервы состоят из резервов покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва.

12.2. Резервы покрытия пенсионных обязательств формируются за счет:

пенсионных взносов;

дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;

целевых поступлений;

части имущества (собственных средств Фонда) в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению Совета директоров Фонда.

12.3. Резервы покрытия пенсионных обязательств создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для обеспечения покрытия этих обязательств.

12.4. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленным размером выплат негосударственных пенсий устанавливается Банком России.

12.5. Фонд формирует страховой резерв, предназначенный для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонда. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России. Страховой резерв является частью пенсионных резервов, формируется и используется в порядке, установленном Положением о страховом резерве Фонда, утверждаемым Советом директоров Фонда в соответствии с требованиями, установленными законодательством и Банком России (с учетом установленного нормативного размера страхового резерва).

12.6. Страховой резерв формируется за счет следующих источников:

- части дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- целевых поступлений на формирование страхового резерва;
- дохода (части дохода) от размещения имущества, составляющего собственные средства Фонда;
- части пенсионных взносов, но не более 3 процентов от суммы пенсионных взносов;
- отчислений части резерва покрытия пенсионных обязательств, которые осуществляются списанием остатков средств, с именных пенсионных счетов после прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд);
- иных законных поступлений.

12.7. Фонд ведет отдельный учет средств резервов покрытия пенсионных обязательств и средств страхового резерва. Средства пенсионных резервов не могут использоваться на обеспечение уставной деятельности. Размещение средств страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для средств пенсионного резерва.

12.8. Проверка соблюдения установленных нормативов осуществляется актуарием при проведении актуарного оценивания Фонда.

13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

13.1. В зависимости от основания прекращения пенсионного договора выкупная сумма рассчитывается Фондом вкладчику или участнику, или правопреемнику, исходя из размера суммы пенсионных взносов и распределенного инвестиционного дохода, отраженной на пенсионном счете участника за вычетом сумм пенсионных выплат, если иное не предусмотрено описанием пенсионных схем Правил Фонда, в соответствии с которыми заключен пенсионный договор.

13.2. Выплата выкупной суммы (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) производится Фондом в течение 60 (шестидесяти календарных) дней с момента прекращения пенсионного договора, если иное не установлено пенсионным договором.

13.3. Размер выплачиваемой выкупной суммы определяется пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

13.4. Если иное не предусмотрено Правилами Фонда, размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + Y \cdot I - R$$

где:

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма,

$S_{\text{взн.}}$ - остаток суммы взносов на дату расторжения договора,

I – доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения договора,

R – произведенные пенсионные выплаты,

Y - коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора, который зависит от срока действия пенсионного договора. Коэффициент Y устанавливается Советом директоров Фонда.

13.5. При прекращении пенсионного договора в связи с ликвидацией Фонда, а также в связи с невыполнением или ненадлежащим выполнением Фондом принятых на себя обязательств, размер выкупной суммы равен сумме остатка пенсионных взносов и всего дохода, отраженного на счете вкладчика (участника) за вычетом произведенных Фондом пенсионных выплат.

13.6. При расторжении пенсионного договора в связи с ликвидацией вкладчика - юридического лица, выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы не производится. Если учет обязательств Фонда перед вкладчиком и участниками осуществлялся в форме ведения солидарного пенсионного счета, пенсионные взносы с солидарного пенсионного счета вкладчика перераспределяются на именные пенсионные счета участников в соответствии с распорядительным письмом вкладчика. В распорядительном письме вкладчик представляет Фонду список участников, в пользу которых производится перераспределение пенсионных взносов, и размеры пенсионных взносов. Участники имеют право заключить с Фондом пенсионный договор и выбрать пенсионную схему, предусмотренную Правилами Фонда.

13.7. При прекращении пенсионного договора взносы вкладчика в собственные средства Фонда и, целевые взносы и взносы в страховой резерв не возвращаются вкладчику (участнику).

13.8. Расходы по выплате выкупной суммы или ее переводу в другой негосударственный пенсионный фонд покрываются за счет средств выкупной суммы.

14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ

14.1. Ежегодно в сроки, установленные Банком России, Фонд публикует годовой отчет о своей деятельности в периодической печати, включая информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание соответствующих услуг в соответствии с законодательством РФ.

14.2. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии отражается на сайте Фонда в сети Интернет.

14.3. Условия и содержание договоров с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием относятся к коммерческой тайне и могут представляться вкладчикам и участникам только на основании мотивированного запроса и по решению Совета директоров Фонда.

15. ОПИСАНИЕ МЕТОДИКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

15.1. В актуарных формулах настоящих Правил Фонда используются следующие обозначения:

P – размер пенсионных выплат за год;

m – количество пенсионных выплат за год;

k – число лет, в течение которых предполагается производить выплату пенсии;

i – ставка инвестиционного дохода за год, используемая в расчетах;

x – возраст участника, в котором производится расчет;

$\omega = 100$ – принятая предельная продолжительность жизни;

l_x – среднее число лиц из 100 000 рождающихся, доживающих до возраста x ;

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \frac{1}{l_x m} \sum_{j=0}^{m\omega - mx} \frac{l_{x+j/m}}{(1+i)^{j/m}} - \text{ожидаемая современная стоимость для лица возраста } x \text{ лет}$$

пожизненной пенсии размера $1/m$, выплачиваемой m раз в год в начале каждого периода;

$$\ddot{a}_{k|}^{(m)} = \frac{1}{m} \sum_{j=0}^{mk-1} \frac{1}{(1+i)^{j/m}} - \text{современная стоимость пенсии на } k \text{ лет размера } 1/m,$$

выплачиваемой

m раз в год в начале каждого периода;

$$\ddot{a}_{x:k|}^{(m)} = \frac{1}{l_x m} \sum_{j=0}^{mk-1} \frac{l_{x+j/m}}{(1+i)^{j/m}} - \text{ожидаемая современная стоимость для лица возраста } x \text{ лет}$$

пенсии на k лет размера $1/m$, выплачиваемой m раз в год в начале каждого периода;

S – пенсионная сумма.

15.2. В момент назначения пенсионных выплат производится расчет их годового размера по следующим формулам (схема и расчет размера пенсионных выплат):

Схема №1 $P = \frac{S}{\ddot{a}_{k }^{(m)}}$	Схема №4 $P = \frac{S}{\ddot{a}_{k }^{(m)}}$	Схема №7 $P = \frac{S}{\ddot{a}_{k }^{(m)}}$
Схема №2 $P = \frac{S}{\ddot{a}_{k }^{(m)}}$	Схема №5 $P = \frac{S}{\ddot{a}_x^{(m)}}$	Схема №8 $P = \frac{S}{\ddot{a}_x^{(m)}}$
Схема №3 $P = \frac{S}{\ddot{a}_x^{(m)}}$	Схема №6 $P = \frac{S}{\ddot{a}_x^{(m)}}$	Схема №9 $P = \frac{S}{\ddot{a}_{k }^{(m)}}$

15.3. Общая величина пенсионных обязательств Фонда определяется как сумма пенсионных обязательств Фонда по всем заключенным пенсионным договорам.

15.4. Пенсионные обязательства Фонда по каждому пенсионному договору рассчитываются в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками) пенсионной схемы, на условиях которой заключен пенсионный договор.

15.5. Обязательства Фонда по пенсионным схемам рассчитываются следующим образом:

В период накопления по всем пенсионным схемам и в период пенсионных выплат по схемам №№ 1, 2, 4, 7, 9 обязательства Фонда равны остатку средств, отраженных в рамках пенсионного счета (счетов) по данному договору, рассчитываемому по формуле:

$$S(t) = S(t_0) \cdot \left(1 + \frac{t - t_0}{T}\right) + \sum_{\tau=t_0}^{t-1} \left[(L_\tau - P_\tau) \cdot \left(1 + \frac{t - \tau}{T}\right) \right]$$

где:

t – дата расчета пенсионных обязательств;

t_0 – ближайшая к t дата (не совпадающая с t), по состоянию на которую был начислен доход, ($t - t_0$ – число дней, прошедших с t_0 до момента расчета обязательств);

$S(t)$ – величина пенсионных обязательств на дату t ;

$S(t_0)$ – величина пенсионных обязательств на дату t_0 ;

$L\tau$ – суммарный размер всех поступлений (взносов и переводов пенсионных обязательств) в день τ ;

$P\tau$ – суммарный размер всех выплат (выплат пенсии и перевода пенсионных обязательств) в день τ ;

T – точное число дней финансового года $T=365\div366$ дней.

По остальным пенсионным схемам в период пенсионных выплат обязательства определяются путем суммирования по всем участникам данной схемы обязательств по выплате пенсий одному участнику (схема и обязательства по одному участнику в период выплаты):

Схема №3 $P\ddot{a}_x^{(m)}$	Схема №6 $P\ddot{a}_x^{(m)}$
Схема №5 $P\ddot{a}_x^{(m)}$	Схема №8 $P\ddot{a}_x^{(m)}$

16. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

16.1. В соответствии с действующим законодательством РФ Фонд имеет право:

- направлять часть пенсионных взносов на формирование собственных средств Фонда или формирование страхового резерва, если такое право и размер отчисляемой части предусмотрен в пенсионном договоре. Предельный размер части суммы пенсионного взноса, направляемого на формирование собственных средств Фонда или на формирование страхового резерва, не может превышать 3 (три) процента суммы пенсионного взноса;
- направлять до 15 (пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию Фонда, на формирование собственных средств Фонда;
- получать целевые взносы от вкладчиков в размерах, порядке и сроки, определенные пенсионным договором или соглашением между Фондом и вкладчиком, на формирование собственных средств Фонда.

16.2. Размер оплаты услуг управляющей компании предусматривается договором Фонда с управляющей компанией.

16.3. Размер оплаты услуг специализированного депозитария предусматривается договором Фонда со специализированным депозитарием.

17. ПРАВОПРЕЕМСТВО

17.1. В случае смерти вкладчика (участника) переход права на получение выкупной суммы по пенсионному договору к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Случаи и порядок перехода прав по пенсионному договору к правопреемнику определяются пенсионной схемой, установленной Правилами Фонда, в соответствии которой заключен пенсионный договор.

При выборе участником пожизненной схемы выплат, правопреемство на этапе выплат не предусматривается.

17.2. Правопреемником вкладчика, заключившего пенсионный договор в пользу третьего лица, является участник, в пользу которого заключен пенсионный договор.

17.3. Правопреемником вкладчика, заключившего пенсионный договор свою пользу, или участника, после возникновения пенсионных оснований, или после приобретения права распоряжения пенсионной суммой, в соответствии с условиями пенсионного договора, являются наследник (наследники) по закону или по завещанию на основании документов о наследовании, установленных законодательством РФ.

17.4. Фонд выплачивает правопреемникам вкладчика (участника) выкупную сумму, равную остатку средств на именном пенсионном счете участника на дату его смерти.

17.5. При наличии более одного правопреемника право по пенсионному договору переходят к ним в соответствии с их долями в наследстве, определенными документами о наследовании. Каждый из правопреемников в отношении своей доли вправе действовать самостоятельно.

17.6. Правопреемник вправе обратиться в Фонд с заявлением по установленной Фондом форме о выплате выкупной суммы, с приложением к заявлению следующих документов:

а) паспорт правопреемника, или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства;

б) свидетельство о праве на наследство;

в) свидетельство о присвоении ИНН.

Указанные документы предоставляются в Фонд в нотариально удостоверенных копиях, в случаях направления их через организации почтовой связи, или в оригиналах при личном (через доверенное лицо) обращении в Фонд.

Фонд вправе затребовать дополнительные документы.

17.7. Выплата выкупной суммы производится в течение 60 календарных дней после получения Фондом документов, указанных в пункте 17.6 Правил Фонда.

По истечении трех лет после смерти участника, средства, не востребованные правопреемником, зачисляются в страховой резерв Фонда.

18. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

18.1. В соответствии с Уставом Фонда изменения и дополнения в Правила Фонда, утверждаются решением Совета директоров Фонда и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

18.2. 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.

18.3. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесенных изменениях и дополнениях в Правила Фонда в срок, не превышающий 30 дней со дня регистрации изменений и дополнений в Банке России, посредством опубликования информации о внесенных изменениях и дополнениях в Правила Фонда путем размещения информации на официальном сайте Фонда в сети Интернет, а также опубликования указанных сведений в средствах массовой информации.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью 42 (сорок два) листа.

Председатель Совета директоров
Фонда

Секретарь заседания Совета директоров
Фонда


/В.В. Курико/


/А.И. Лышенко/

