

Центральный Банк
Российской Федерации (Банк России)
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата 27 ноября 2014 г.
№ 103/2/5

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета Директоров
Акционерного общества
«Негосударственный Пенсионный Фонд
«МЕЧЕЛ-ФОНД»
Протокол №1 от «15» октября 2014 г.

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Акционерного общества
«Негосударственный Пенсионный Фонд
«МЕЧЕЛ-ФОНД»
(АО «НПФ «МЕЧЕЛ-ФОНД»)
(новая редакция)

МЕЖДУРЕЧЕНСК -2014

<i>№ раздела</i>	СОДЕРЖАНИЕ	<i>№ страницы</i>
1.	Общие положения	3
2.	Основные понятия, используемые в Пенсионных правилах	3
3.	Перечень видов пенсионных схем, и их описание	5
4.	Порядок заключения, изменения или прекращения Пенсионного договора	18
5.	Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками, условия возникновения и прекращения обязательств Фонда	20
6.	Порядок и условия уплаты пенсионных взносов в Фонд	21
7.	Положение о направлениях и порядок размещения пенсионных резервов	21
8.	Порядок формирования пенсионных резервов	23
9.	Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	23
10.	Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников	24
11.	Перечень пенсионных оснований	26
12.	Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий	26
13.	Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда. Функции Фонда	29
14.	Порядок расчета выкупной суммы	33
15.	Правопреемство	33
16.	Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	34
17.	Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об Управляющей компании и депозитарии	35
18.	Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, Управляющей компании и специализированного депозитария	36
19.	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда. Порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации	36
20.	Конфиденциальные сведения Фонда	37
21.	Заключительные положения	37

1. Общие положения

1.1. Настоящая редакция Пенсионных Правил Акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд «МЕЧЕЛ-ФОНД» (далее – Правила), разработана в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 07 мая 1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных Фондах», Федеральным законом от 12 января 1996 г. №7-ФЗ «О некоммерческих организациях», иными нормативными актами Российской Федерации, а также Уставом Акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд «МЕЧЕЛ-ФОНД» (далее - Фонд).

1.2. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по Договорам негосударственного пенсионного обеспечения при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда, в том числе определяют права и обязанности Фонда, Вкладчиков, Участников, порядок ведения пенсионных счетов, порядок формирования и размещения средств пенсионных резервов, порядок начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, условия заключения, расторжения и изменения пенсионных договоров, порядок определения пенсионных обязательств Фонда, пенсионные схемы и порядок правопреемства.

Фонд в соответствии с настоящими Правилами осуществляет свою деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда в соответствии с лицензией № 103/2 от «18» апреля 2006г., на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданной в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

2. Основные понятия и термины, используемые в Правилах

Для целей настоящих Правил используются следующие понятия и термины:

-**Актуарий** - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных Фондов в порядке, определяемом Банком России Российской Федерации.

-**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 Фонд при прекращении Пенсионного договора в соответствии с Пенсионными правилами и условиями Пенсионного договора.

-**Договор негосударственного пенсионного обеспечения** (далее- Пенсионный договор) - соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда (далее - Вкладчик) в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований выплачивать Участнику (Участникам) Фонда негосударственную пенсию.

-**Инвестиционная декларация** - неотъемлемая часть договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, содержащая указание цели инвестирования размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов.

-**Именной пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения** - форма аналитического учета, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода,

начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участнику, а также начисление выкупной суммы для перевода в другой Фонд при расторжении Пенсионного договора.

-Минимальный размер пенсии- установленная действующими нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации или уполномоченного федерального органа исполнительной власти величина, ниже которой не может быть назначен размер негосударственной пенсии, выплачиваемой негосударственным пенсионным Фондом.

-Накопительный период – период между датой поступления первого пенсионного взноса в Фонд и датой начала выплат негосударственной пенсии 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 схема - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

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

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

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

-Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с Пенсионными договорами. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв.

-Пенсионные Правила Фонда (далее - Правила) - документ Фонда, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по Пенсионным договорам.

-Правопреемство-переход прав и обязанностей Вкладчика и Участника по Пенсионному договору в случае смерти Вкладчика или Участника к другому лицу (лицам) – правопреемнику (правопреемникам) в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Пенсионными правилами. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по Пенсионному договору от одного лица к другому.

-Период выплат- период, в течение которого Участнику выплачивается негосударственная пенсия.

-Персональные данные- любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных).

-Предоставление Фондом информации - действия Фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц.

-Распоряжение (приказ) Вкладчика – официально оформленный Вкладчиком документ, направленный в адрес Фонда и являющийся основанием для включения физических лиц в состав Участников Фонда, назначения негосударственной пенсии и /или перераспределения обязательств Фонда перед Участниками.

-Раскрытие информации Фондом - обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение.

-Распространение информации о Фонде - действия, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц.

-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

-Современная стоимость обязательств Фонда (пенсионные обязательства)- показатель характеризующий размер обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками в стоимостном выражении на момент оценки.

-Соглашение о пенсионных выплатах - документ между Фондом и Участником подтверждающий факт назначения негосударственной пенсии и право Участника на получение негосударственной пенсии в соответствии с Пенсионным договором и Пенсионными правилами Фонда.

-Страховой резерв – часть пенсионных резервов, формируемая негосударственным пенсионным Фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонда.

-Солидарный пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения – форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплаты выкупных сумм Участникам, а также начисление выкупных сумм Участникам для перевода в другой негосударственный пенсионный Фонд при расторжении Пенсионного договора.

-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.

-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.

-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.

3. Перечень видов пенсионных схем, и их описание.

Требования к пенсионным схемам, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения, определяются Банком России.

В зависимости от условий формирования пенсионных резервов и выплат негосударственных пенсий настоящими Правилами устанавливаются следующие пенсионные схемы:

Схема №1 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

Схема №2 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение не менее 5 лет до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника».

Схема №3 «С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

Схема №4 «С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Пенсионные выплаты производятся в течение не менее 3 лет».

Схема №5 «С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарно-именная. Пенсионные выплаты производятся в течение не менее 3 лет».

Описание применяемых пенсионных схем:

3.1. Схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

Пенсионные взносы установленного Пенсионным договором размера производятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников на именные пенсионные счета Участников. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов определяется настоящими Правилами, и устанавливаются Пенсионным договором.

Пенсионные взносы могут уплачиваться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в год;
- произвольно.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- безналичным переводом через Банк;
- почтовым переводом;
- в наличной форме через кассу Фонда.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда и до назначения Участнику негосударственной пенсии.

Пенсионным договором может предусматриваться право Вкладчика на внесение пенсионных взносов после назначения Участнику негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации, при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой.

Порядок ведения пенсионных счетов

При поступлении первого пенсионного взноса в Фонд по Пенсионному договору, заключенному Вкладчиком в пользу Участника, Фондом открывается именной пенсионный счет Участника. На именном пенсионном счете Участника отражается поступление пенсионных взносов Вкладчика, начисление дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, перечисление средств в резерв пожизненных выплат, начисление выкупной суммы для выплаты либо для перевода в другой Фонд при расторжении пенсионного договора до назначения пожизненной пенсии.

После назначения Фондом пожизненной негосударственной пенсии Участнику, современная стоимость обязательств по выплате ему пенсии по данной пенсионной схеме, переводится с именного пенсионного счета Участника в резерв пожизненных выплат. Пенсионные выплаты Участнику производятся в резерв пожизненных выплат. В резерве пожизненных выплат, отражается современная стоимость обязательств по выплате пожизненных негосударственных пенсий, отражение дохода от размещения средств пенсионных резервов, изменения в результате начисления выплат негосударственных пенсий.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий

Фонд приступает к назначению и выплате негосударственной пенсии Участнику при возникновении пенсионного основания, определенного в соответствии с настоящими Правилами и Пенсионным договором, в порядке, установленном разделом 12 настоящих Правил.

Негосударственная пенсия выплачивается на основании письменного заявления Участника на лицевой счет в банке или иным способом по согласованию с Фондом с периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в год;

Не допускается одновременного получения Участником негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику пожизненно.

Расчет размера негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов, исходя из величины оплаченной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах, и производится по формуле:

$$P_{ж} = H \cdot \frac{2 \cdot D_x}{24 \cdot N_x - 11 \cdot D_x},$$

где:

$P_{ж}$ – размер ежемесячной негосударственной пенсии пожизненной;

H – размер суммы пенсионных резервов, учтенных на именных пенсионных счетах;

D_x, N_x - коммутационные числа, учитывающие срок дожития в зависимости от возраста Участника на момент назначения негосударственной пенсии.

В период выплат размер пенсии может быть изменен, в зависимости от результатов размещения пенсионных резервов, но не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации.

В случае, когда Вкладчиком нарушены условия внесения пенсионных взносов, в результате чего Фонд не смог сформировать необходимые размеры пенсионных резервов в пользу Участника, позволяющие осуществлять пожизненные выплаты негосударственной пенсии в размере не менее минимальной пенсии, Фонд имеет право предложить Вкладчику осуществить внесение дополнительных пенсионных взносов или предложить Участнику выбрать другую пенсионную схему.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Участниками

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Участниками в накопительный период и в период выплаты негосударственной пенсии.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками в накопительный период, определяются как современная стоимость средств отраженных на именных пенсионных счетах Участников.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками в период выплат негосударственной пожизненной пенсии, определяются как обязательства Фонда по предстоящим пожизненным выплатам пенсий, рассчитанные на основе актуарных расчетов, как суммы, необходимые для назначения пожизненной пенсии каждому Участнику на текущий момент времени, согласно расчету, приведенному в разделе 16.

Методика расчета размеров выкупных сумм

Расторжение Пенсионного договора Вкладчиком и Участником, с выплатой или переводом в другой Фонд выкупной суммы по настоящей схеме предусмотрено только в накопительный период. После начала выплат негосударственной пенсии Участнику, выплата или перевод в другой Фонд выкупной суммы не допускается.

В соответствии с условиями Пенсионного договора при расторжении Пенсионного договора Вкладчиком в накопительный период средства, сформированные за счет пенсионных взносов Вкладчика, сохраняются и отражаются на именном пенсионном счете Участника и используются исключительно только на выплату негосударственной пенсии.

Участник вправе в накопительный период расторгнуть Пенсионный договор с выплатой ему или переводом в другой Фонд выкупной суммы, только по пенсионным взносам Участника, внесенным в свою пользу и отраженным на его именном пенсионном счете.

Расчет выкупной суммы производится по формуле:

$$V_y = \Sigma H_c + \Sigma D_n,$$

где:

V_y – выкупная сумма;

H_c – пенсионные взносы отраженные на именном пенсионном счете Участника;

D_n – доход от размещения пенсионных резервов, учтенный на именном пенсионном счете;

В случае досрочного расторжения Пенсионного договора, доход за текущий год не начисляется и направляется на формирование средств страхового резерва.

Правопреемство

В случае смерти Участника правопреемство предусмотрено только в накопительный период по средствам отраженным на именном пенсионном счете Участника. Правопреемство в период выплат негосударственной пенсии не предусматривается. В случае смерти Участника, получающего пожизненную пенсию, средства остаются в резерве пожизненных выплат.

3.2. Схема № 2 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение не менее 5 лет до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника».

Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

Пенсионные взносы установленного Пенсионным договором размера производятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников на именные пенсионные счета Участников. Участник может быть Вкладчиком в свою пользу.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов определяется настоящими Правилами, и устанавливаются Пенсионным договором.

Пенсионные взносы могут уплачиваться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в год;
- произвольно.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- безналичным переводом через Банк;
- почтовым переводом;
- в наличной форме через кассу Фонда.

Пенсионным договором может предусматриваться право Вкладчика на внесение пенсионных взносов после назначения Участнику негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации, при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой.

Порядок ведения пенсионных счетов

При поступлении первого пенсионного взноса в Фонд по Пенсионному договору, заключенному Вкладчиком в пользу Участника, Фонд открывает именной пенсионный счет Участника, на котором отражается поступление пенсионных взносов Вкладчика, начисление дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий Участнику, начисление выкупной суммы для выплаты либо для перевода в другой Фонд при расторжении пенсионного договора.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий

Фонд приступает к назначению и выплате негосударственной пенсии Участнику при возникновении пенсионного основания, определенного в соответствии с настоящими Правилами и Пенсионным договором, в порядке, установленном разделом 12 настоящих Правил.

Негосударственная пенсия на основании письменного заявления Участника выплачивается на его лицевой счет в банке или иным способом по согласованию с Фондом в течение оговоренного пенсионным договором ряда лет (не менее 5-ти лет) с периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в год;

Не допускается одновременного получения Участником негосударственной пенсии.

На основании заявления Участника Фонд рассчитывает размер негосударственной пенсии Участнику по формуле:

$$P_n = H \cdot \frac{1 - V^{1/m}}{1 - V^n},$$

где:

P_n – размер негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение n лет,

H – пенсионные резервы, учтенные на именном пенсионном счете Участника, равные обязательствам Фонда перед Участником,

$V = 1 / (1+i)$ – дисконтирующий множитель,

m – количество пенсионных выплат пенсии в год, ($m= 1$ – выплата пенсии раз в год, $m= 4$ – выплата пенсии в квартал, $m= 12$ – выплата пенсии в месяц),

$i = 0,05$ – актуарная норма доходности.

В период выплат размер пенсии может быть изменен, в зависимости от результатов размещения пенсионных резервов, но не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации.

В случае, когда на момент назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику, размер, оплаченных Вкладчиком, пенсионных резервов не позволит Фонду обеспечить выплату негосударственной пенсии Участнику в размере минимальной негосударственной пенсии на оговоренный Пенсионным договором срок, Фонд имеет право выплачивать Участнику негосударственную пенсию в размере не менее минимальной негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника или предложить Вкладчику осуществить внесение дополнительных пенсионных взносов.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Участниками

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Участниками в накопительный период и в период выплаты негосударственной пенсии.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками в накопительный период, определяются как современная стоимость средств отраженных на именных пенсионных счетах Участников.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками в период выплат, определяются как современная стоимость предстоящих пенсионных выплат негосударственных пенсий в течение срока, определенного схемой, до исчерпания средств на именных пенсионных счетах Участников, согласно расчету, приведенному в разделе 16.

Методика расчета размеров выкупных сумм

В соответствии с условиями Пенсионного договора расторжение Пенсионного договора Вкладчиком и Участником по настоящей пенсионной схеме предусмотрено как в накопительный период, так и в период выплаты негосударственной пенсии.

При расторжении Пенсионного договора Вкладчиком средства, сформированные за счет пенсионных взносов Вкладчика, сохраняются и отражаются на именном пенсионном счете Участника и предназначаются исключительно на выплату негосударственной пенсии.

Участник вправе расторгнуть Пенсионный договор с выплатой ему или переводом в другой Фонд выкупной суммы только по пенсионным взносам Участника, внесенные в свою пользу и отраженные на его именном пенсионном счете.

Расчет выкупной суммы производится по формуле:

$$V_y = \Sigma H_c + \Sigma D_n - \Sigma M,$$

где:

V_y – выкупная сумма,

H_c – пенсионные взносы Участника в свою пользу,

D_n – доход от размещения пенсионных резервов, учтенный на именном пенсионном счете,

M – произведенные выплаты с пенсионного счета,

В случае досрочного расторжения Пенсионного договора, доход за текущий год не начисляется и направляется на формирование средств страхового резерва.

Правопреемство

Данной пенсионной схемой предусмотрено правопреемство в случае смерти Участника, как в накопительный период, так и в период выплаты негосударственной пенсии. Правопреемству подлежат все средства, отраженные на именном пенсионном счете Участника.

3.3. Схема №3 «С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

Пенсионные взносы установленного Пенсионным договором размера производятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников на солидарный счет Вкладчика.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Размер и периодичность уплаты пенсионных взносов определяется настоящими Правилами и устанавливается Пенсионным договором.

Пенсионные взносы могут уплачиваться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в год;
- произвольно.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- безналичным переводом через Банк;
- почтовым переводом;
- в наличной форме через кассу Фонда.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации, при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой.

Вкладчик вправе представлять в Фонд список Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, изменять или дополнять его до назначения

негосударственной пенсии.

Порядок ведения пенсионных счетов

При поступлении первого пенсионного взноса в Фонд по Пенсионному договору, Фондом открывается солидарный пенсионный счет Вкладчика. На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражается поступление пенсионных взносов Вкладчика, начисление дохода, полученного от размещения пенсионных резервов и сумма современной стоимости обязательств по выплате пожизненной пенсии Участникам, переведенная в резерв пожизненных выплат.

После назначения Фондом пожизненной негосударственной пенсии Участнику, современная стоимость обязательств по выплате ему пожизненной пенсии по данной схеме, переводится с солидарного счета Вкладчика в резерв пожизненных выплат. В резерве пожизненных выплат, отражается современная стоимость обязательств по выплате пожизненных негосударственных пенсий, отражение дохода от размещения средств пенсионных резервов, изменения в результате начисления выплат негосударственных пенсий.

В случае смерти Участника, получающего пожизненную пенсию, средства, высвобождающиеся от обязательств по выплате пенсии, остаются в резерве пожизненных выплат.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий

Фонд приступает к назначению и выплате негосударственной пенсии Участнику при возникновении пенсионного основания, определенного в соответствии с настоящими Правилами и Пенсионным договором, и в порядке, установленном разделом 12 настоящих Правил.

Негосударственная пенсия выплачивается на основании письменного заявления Участника на его лицевой счет в банке или иным способом по согласованию с Фондом с периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;

Не допускается одновременного получения Участником негосударственной пенсии.

Данная пенсионная схема предусматривает:

- а) возможность установления размера негосударственной пенсии Вкладчиком;
- б) возможность расчета размера негосударственной пенсии Фондом.

Вариант «а».

Вкладчик размер негосударственной пенсии определяет самостоятельно, в соответствии с Пенсионным договором, но не менее размера минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации.

При получении Фондом Распоряжения (Приказа) и заявления Участника Фонд назначает Участнику пожизненную пенсию и переводит с солидарного счета Вкладчика в резерв пожизненных пенсий расчетную сумму, которая определяется по формуле:

$$H = P_{ж} / \frac{2 \cdot D_x}{24 \cdot N_x - 11 \cdot D_x},$$

где:

H – сумма, перечисляемая в резерв пожизненных пенсий,

$P_{ж}$ – размер ежемесячной пожизненной пенсии,

D_x, N_x – коммутационные числа при возрасте X лет.

Вариант «б».

Размер негосударственной пенсии рассчитывается Фондом в соответствии с суммой пенсионных резервов, направленных по распоряжению Вкладчика на выплаты пенсии данному Участнику, по формуле:

$$P_{ж} = H \cdot \frac{2 \cdot D_x}{24 \cdot N_x - 11 \cdot D_x},$$

где:

$P_{ж}$ – размер ежемесячной негосударственной пенсии пожизненно,

H – размер суммы, перечисляемой в резерв пожизненных пенсий,

D_x, N_x - коммутационные числа при возрасте X лет.

Выплата негосударственной пенсии Участнику производится с резерва пожизненных выплат.

Обязательным условием назначения негосударственной пенсии по данной схеме является достаточность средств на солидарном счете Вкладчика для назначения и выплаты пожизненной негосударственной пенсии Участнику в размерах не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

В случае, когда на момент назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику размер, оплаченных Вкладчиком пенсионных резервов не позволит Фонду обеспечить выплату пожизненной негосударственной пенсии Участнику в размере минимальной негосударственной пенсии, установленной действующим законодательством Российской Федерации, Фонд имеет право предложить Вкладчику осуществить внесение дополнительных пенсионных взносов, и приостановить назначение негосударственной пенсии Участнику по данному договору до поступления дополнительных пенсионных взносов.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками)

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками в накопительный период, а также обязательства Фонда перед Участниками в период выплаты негосударственной пенсии.

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками в накопительный период определяются как современная стоимость средств отраженных на солидарном счете Вкладчика.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками в период выплат негосударственной пожизненной пенсии определяются как обязательства Фонда по предстоящим пожизненным выплатам пенсий, рассчитанные на основе актуарных расчетов, как суммы, необходимые для назначения пожизненной пенсии каждому Участнику на текущий момент времени, согласно расчету, приведенному в разделе 16.

Методика расчета размеров выкупных сумм.

Досрочное расторжение пенсионного договора Вкладчиком предусмотрено только в накопительный период, из средств, отраженных на солидарном счете Вкладчика.

Расторжение пенсионного договора Вкладчиком в период выплат негосударственной пенсии не допускается.

Расторжение пенсионного договора Участником по данной схеме не предусматривается.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$V_y = \Sigma H + \Sigma D_n - \Sigma M,$$

где:

V_y – выкупная сумма,
 H – пенсионные взносы,
 D_n – доход от размещения пенсионных резервов, учтенный на солидарном счете Вкладчика,
 M - суммы, переведенные в резерв пожизненных выплат,
В случае досрочного расторжения Пенсионного договора, доход за текущий год не начисляется и направляется на формирование средств страхового резерва.

Правопреемство

Данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается. В случае смерти Участника, получающего пожизненную пенсию, средства, высвобождающиеся от обязательств по выплате пенсии, остаются в резерве пожизненных выплат.

3.4. Схема №4 «С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Пенсионные выплаты производятся в течение не менее 3 лет».

Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.

Пенсионные взносы установленного Пенсионным договором размера производятся Вкладчиком в пользу Участников на солидарный счет Вкладчика.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Размер и периодичность уплаты пенсионных взносов определяется настоящими Правилами и устанавливается Пенсионным договором.

Пенсионные взносы могут уплачиваться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в год;
- произвольно.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- безналичным переводом через Банк;
- почтовым переводом;
- в наличной форме через кассу Фонда.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации, при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой.

Вкладчик вправе представить в Фонд список Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, изменять или дополнять его до наступления у Участников пенсионных оснований для получения негосударственной пенсии.

Порядок ведения пенсионных счетов.

При поступлении первого пенсионного взноса в Фонд по Пенсионному договору, заключенному Вкладчиком в пользу Участника, Фондом открывается солидарный пенсионный счет Вкладчика. На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражается поступление пенсионных взносов Вкладчика, начисление дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, начисление выкупной суммы для выплаты либо для перевода в другой Фонд при расторжении пенсионного договора.

После назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику, Фонд открывает в составе солидарного пенсионного счета именной пенсионный суб-счет Участника, на котором отражается современная стоимость обязательств Фонда по выплате пенсии, начисление выплат негосударственной пенсии Участнику.

В случае смерти Участника, получающего негосударственную пенсию, средства, высвобождающиеся от обязательств по выплате пенсии, переводятся с суб-счета Участника в

составе солидарного счета Вкладчика на солидарный счет Вкладчика. Суб-счет Участника в составе солидарного счета закрывается.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий.

Фонд приступает к назначению и выплате негосударственной пенсии Участнику при возникновении пенсионного основания, определенного в соответствии с настоящими Правилами и Пенсионным договором, в порядке, установленном разделом 12 настоящих Правил.

Негосударственная пенсия по Распоряжению (Приказу) Вкладчика и по письменному заявлению Участника выплачивается на его лицевой счет в банке или иным способом по согласованию с Фондом с периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- раз в год;

Не допускается единовременного получения Участником негосударственной пенсии.

Размер пенсионных выплат в пользу Участника Вкладчик определяет самостоятельно в соответствии с Пенсионным договором, в размере не менее минимальной, установленной законодательством Российской Федерации, при сроке выплат, не менее оговоренным данной пенсионной схемой.

При получении Фондом Распоряжения (Приказа), Фонд резервирует на суб-счете Участника в составе солидарного счета Вкладчика необходимую сумму, предназначенную для выплаты негосударственной пенсии, которая определяется по формуле:

$$H = P_n \cdot n ,$$

где:

H – сумма средств, зарезервированная на суб-счете Участника в составе солидарного счета Вкладчика,

P_n – размер ежемесячной негосударственной пенсии,

n - количество месяцев в течении которых выплачивается пенсия.

В случае, когда на момент назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику, сумма средств на солидарном счете Вкладчика не позволит Фонду обеспечить выплату негосударственной пенсии Участнику в размере минимальной негосударственной пенсии, установленной действующим законодательством, Фонд имеет право предложить Вкладчику осуществить внесение дополнительных пенсионных взносов и приостановить

назначение негосударственной пенсии Участнику по данному договору до поступления дополнительных пенсионных взносов.

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

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками, а также обязательства перед Участниками, которым назначена негосударственная пенсия.

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками в накопительный период определяются как современная стоимость средств отраженная на солидарном счете Вкладчика.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками в период выплат негосударственной пенсии, определяются как современная стоимость средств, отраженных на суб-счетах Участников и предназначенная для пенсионных выплат этим Участникам в течение срока, определенного схемой, согласно расчету, приведенному в разделе 16.

Методика расчета размеров выкупных сумм.

Досрочное расторжение Пенсионного договора Вкладчиком предусмотрено только в накопительный период, из средств, отраженных на солидарном счете Вкладчика и не обремененных обязательствами по выплате негосударственной пенсии Участникам.

Расторжение Пенсионного договора Участником не предусматривается.

Расчет выкупной суммы производится по формуле:

$$V_y = \Sigma H + \Sigma D_n - \Sigma M,$$

где:

V_y – выкупная сумма,

H – пенсионные взносы,

D_n – доход от размещения пенсионных резервов, учтенный на солидарном счете Вкладчика,

M – суммы негосударственной пенсии, выплаченные с суб-счета Участника,

В случае досрочного расторжения Пенсионного договора, доход за текущий год не начисляется и направляется на формирование средств страхового резерва.

Правопреемство.

Данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

3.5. Схема №5 «С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарно-именная. Пенсионные выплаты производятся в течение не менее 3 лет».

Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.

Пенсионные взносы, установленного Пенсионным договором размера, производятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников на солидарный счет Вкладчика.

Участник может быть Вкладчиком в свою пользу по отдельному пенсионному договору с Фондом.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Размер и периодичность уплаты пенсионных взносов определяется настоящими Правилами и устанавливается Пенсионным договором.

Пенсионные взносы могут уплачиваться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в год;
- произвольно.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- безналичным переводом через Банк;
- почтовым переводом;
- в наличной форме через кассу Фонда.

Пенсионным договором может предусматриваться право Вкладчика на внесение пенсионных взносов после назначения Участнику негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации, при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой.

Порядок ведения пенсионных счетов.

При поступлении первого пенсионного взноса в Фонд по Пенсионному договору с Вкладчиком, заключенному в пользу Участников, Фондом открывается солидарный пенсионный счет Вкладчика. На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражается

величина поступления пенсионных взносов, начисление дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, перевод обязательств с солидарного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников, выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный Фонд выкупной суммы при расторжении Пенсионного договора.

При получении Распоряжения (Приказа) Вкладчика Фонд переводит с солидарного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников, суммы, предназначенные для выплаты негосударственной пенсии. На именном пенсионном счете Участника отражаются поступления пенсионных взносов, начисление дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий Участнику, начисление выкупной суммы Участнику для выплаты либо для перевода в другой Фонд при расторжении пенсионного договора.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий.

Пенсионные выплаты Участнику по его заявлению производятся в течение не менее 3 лет. Фонд приступает к назначению и выплате негосударственной пенсии Участнику при возникновении пенсионного основания, определенного в соответствии с настоящими Правилами и Пенсионным договором, в порядке, установленном разделом 12 настоящих Правил.

Выплаты негосударственной пенсии осуществляются с именного пенсионного счета Участника.

Негосударственная пенсия выплачивается на основании письменного заявления Участника на его лицевой счет в банке или иным способом по согласованию с Фондом с периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- раз в год.

Не допускается одновременного получения Участником негосударственной пенсии.

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$P_n = H \cdot \frac{1 - V^{1/m}}{1 - V^n},$$

где:

P_n – размер негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение n лет,

H – пенсионные резервы, учтенные на именном пенсионном счете Участника, равные обязательствам Фонда перед Участником,

$V = 1 / (1+i)$ – дисконтирующий множитель,

m – количество пенсионных выплат пенсии в год ($m= 1$ – выплата пенсии раз в год, $m= 4$ – выплата пенсии в квартал, $m= 12$ – выплата пенсии в месяц),

$i = 0,05$ – актуарная норма доходности.

В период выплат размер пенсии может быть изменен, в зависимости от результатов размещения пенсионных резервов, но не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, установленной действующим законодательством.

В случае, когда на момент назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику сумма средств на именном пенсионном счете Участника не позволит Фонду обеспечить выплату негосударственной пенсии Участнику в размере минимальной негосударственной пенсии на оговоренный Пенсионным договором срок, Фонд имеет право предложить Вкладчику осуществить перевод с его солидарного пенсионного счета дополнительной суммы на именной пенсионный счет Участника или назначить негосударственную пенсию данному Участнику в размере не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации, до исчерпания средств на именном пенсионном

счете Участника.

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

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками, а также обязательства Фонда перед Участниками.

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками в накопительный период определяются как современная стоимость средств отраженных на солидарном счете Вкладчика.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками в накопительный период определяются как современная стоимость средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника. Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками в период выплат определяются, как современная стоимость предстоящих пенсионных выплат негосударственных пенсий Участникам в течение срока, определенного схемой, с именных пенсионных счетов Участников, согласно расчету, приведенному в разделе 16.

Методика расчета размеров выкупных сумм.

Досрочное расторжение Пенсионного договора Вкладчиком возможно из остатка средств, отраженных на солидарном счете Вкладчика и не обремененных обязательствами по выплате негосударственной пенсии Участникам.

Расчет выкупной суммы производится по формуле:

$$V_B = \Sigma H_B + \Sigma D_n - \Sigma M,$$

где:

V_B – выкупная сумма,

H_B – пенсионные взносы Вкладчика,

D_n – доход от размещения пенсионных резервов, учтенный на солидарном счете Вкладчика,

M - суммы, переведенные с солидарного счета Вкладчика на именной пенсионный счет Участника,

В случае досрочного расторжения Пенсионного договора, доход за текущий год не начисляется и направляется на формирование средств страхового резерва.

Досрочное расторжение Участником предусмотрено как в период накопления, так и в период выплаты негосударственной пенсии Участнику, если иное не оговорено в Пенсионном договоре и в Распоряжении (Приказе) Вкладчика.

Расчет выкупной суммы производится по формуле:

$$V_y = \Sigma H_c + \Sigma D_n - \Sigma M,$$

где:

V_y – выкупная сумма,

H_c – пенсионные взносы Участника,

D_n - доход от размещения пенсионных резервов, учтенный на именном пенсионном счете,

M – произведенные выплаты с пенсионного счета,

В случае досрочного расторжения Пенсионного договора, доход за текущий год не начисляется и направляется на формирование средств страхового резерва.

Правопреемство.

Настоящей схемой правопреемство возможно как в накопительный период, так и в период выплаты негосударственной пенсии. Правопреемству подлежат все средства, отраженные на именном пенсионном счете Участника.

4. Порядок заключения, изменения или прекращения Пенсионного договора.

4.1. Порядок заключения Пенсионного договора:

Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение на основании Пенсионных договоров с Вкладчиками юридическими и физическими лицами в пользу Участника (Участников) или пенсионных договоров с Вкладчиками физическими лицами в свою пользу, заключенных в соответствии с настоящими Правилами.

Пенсионный договор представляет собой соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований выплачивать Участнику негосударственную пенсию.

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

Пенсионный договор разрабатывается в соответствии с Правилами Фонда, действующими на момент заключения пенсионного договора.

Все приложения и дополнения к Пенсионному договору являются его неотъемлемой частью и не могут противоречить условиям Пенсионного договора и Правил Фонда.

Пенсионный договор должен содержать:

- 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;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

Пенсионный договор заключается в простой письменной форме с соблюдением условий настоящих Правил и вступает в силу с момента его подписания сторонами, если иное не предусмотрено Пенсионным договором.

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

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

4.2. Порядок внесения изменений в Пенсионный договор.

Пенсионный договор может быть изменен:

- а) в случаях, предусмотренных Пенсионным договором;
- б) по соглашению сторон в случаях, когда одна из сторон выразила намерение изменить условия Пенсионного договора;
- в) в связи с изменениями Правил Фонда;
- г) по инициативе одной из сторон в случае невозможности исполнения обязательств по Пенсионному договору вследствие возникновения у одной из сторон обстоятельств непреодолимой силы.

Условия Пенсионного договора могут быть изменены по соглашению между Вкладчиком и Фондом.

Внесение изменений в Пенсионный договор оформляется дополнительным соглашением к этому договору, которое вступает в силу с момента подписания его сторонами Пенсионного договора и является неотъемлемой частью Пенсионного договора.

4.3. Порядок прекращения действия Пенсионного договора.

Пенсионный договор прекращает свое действие в результате прекращения обязательств по пенсионному договору:

- а) в случае полного надлежащего исполнения Фондом обязательств по Пенсионному договору;
- б) в случае смерти Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу;
- в) ликвидации Фонда или ликвидации Вкладчика-юридического лица;
- г) в случае расторжения Пенсионного договора;
- г) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.4. Порядок расторжения Пенсионного договора.

Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- а) по соглашению сторон;
- б) по решению суда;
- в) при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению Пенсионного договора;
- г) по иным основаниям, определенным условиями Пенсионного договора;

Обстоятельствами непреодолимой силы являются чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства, возникшие помимо воли и желания сторон и которые нельзя предвидеть или избежать, а именно: стихийных явлений, таких как землетрясение, наводнение, пожар и т.д.; обстоятельств общественной жизни, таких как военные действия, эпидемии, забастовки, блокада и т.д.; запретительных мер государственных органов, издание актов государственных органов и других обстоятельств непреодолимой силы, подтвержденных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сторона Пенсионного договора, которая не исполняет своих обязательств вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, обязана известить другую сторону о таких обстоятельствах и их влиянии на исполнение обязательств по Пенсионному договору в течение 10 (десяти) дней с даты возникновения этих обстоятельств.

При наступлении у одной из сторон Пенсионного договора обстоятельств непреодолимой силы исполнение обязательств по Пенсионному договору может быть приостановлено в одностороннем порядке на период действия этих обстоятельств.

Если обстоятельства непреодолимой силы действуют в течение 3 (трех) месяцев непрерывно, то Пенсионный договор, может быть, расторгнут или изменен одной из сторон путем направления письменного уведомления другой Стороне. При этом ответственность за неисполнение обязательств у Сторон Пенсионного договора не наступает.

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

Прекращение внесения пенсионных взносов Вкладчиком не является основанием для расторжения Пенсионного договора и влечет за собой только изменение обязательств Фонда.

При расторжении Пенсионного договора Фонд в установленный срок в соответствии с условиями пенсионной схемы выплачивает выкупную сумму либо переводит её в другой Фонд.

Основанием для перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный Фонд является письменное уведомление (заявление) Вкладчика о расторжении Пенсионного договора и наличие письменного согласия другого негосударственного пенсионного Фонда, в который Вкладчик переводит выкупную сумму. При этом перевод выкупной суммы осуществляется только безналичным перечислением на расчетный счет этого Фонда.

Порядок расчета выкупной суммы определяется в соответствии с разделом 14 настоящих Пенсионных Правил. Размер выкупной суммы по каждой пенсионной схеме определяется в соответствии с формулами и условиями, приведенными в описании пенсионной схемы, на основании которой заключен Пенсионный договор.

Фонд выплачивает выкупную сумму Вкладчику или переводит выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный Фонд в течение 9 месяцев с даты поступления в Фонд соответствующего письменного уведомления (заявления), если иное не предусмотрено

Пенсионным договором. До истечения установленного срока заявление может быть отозвано. Покрытие расходов по выплате выкупной суммы осуществляется за счет средств выкупной суммы.

Вкладчик имеет право в период действия Пенсионного договора (до момента выплаты или перевода выкупной суммы) отозвать свое заявление о расторжении Пенсионного договора, для чего направляет в Фонд соответствующее письменное заявление.

При расторжении Пенсионного договора датой его прекращения является дата выплаты Фондом выкупной суммы в установленном порядке, если иное не предусмотрено Пенсионным договором.

Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению перед Участниками, которые на момент расторжения Пенсионного договора приобрели право на получение негосударственной пенсии, продолжают действие до полного их исполнения.

5. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками, условия возникновения и прекращения обязательств Фонда.

5.1. Фонд несет установленную законодательством ответственность за неисполнение или несвоевременное исполнение обязательств по Пенсионным договорам перед Вкладчиками и Участниками всем принадлежащим ему имуществом.

Возникновение и прекращение обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками определяется заключением, изменением, расторжением и выполнением условий Пенсионных договоров (Соглашений о пенсионных выплатах).

В целях обеспечения защиты прав Вкладчиков и Участников Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие положение Вкладчиков и Участников, определенные Пенсионным договором (Соглашением о пенсионных выплатах).

5.2. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками возникают с момента поступления первого Пенсионного взноса от Вкладчика на расчетный счет или в кассу Фонда и выполняются в соответствии с условиями Пенсионного договора. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками прекращаются полным их исполнением в соответствии с настоящими Пенсионными правилами, Пенсионным договором (Соглашением о пенсионных выплатах), а также вследствие расторжения (прекращения срока действия) Пенсионного договора с Вкладчиком в установленном порядке.

Фонд не несет ответственности за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств вследствие неисполнения Вкладчиками и Участниками обязательств, принятых ими в рамках Пенсионных договоров и настоящих Правил.

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками включают в себя:

- обязательства по выплате негосударственных пенсий Участникам;
- обязательства по выплате Вкладчику или Участнику или переводу в другой Фонд выкупных сумм;
- обязательства по выплате сумм правопреемникам.

Величина пенсионных обязательств Фонда определяется в соответствии с условиями пенсионных схем.

Обязательства Фонда прекращаются после их полного надлежащего исполнения в соответствии с условиями Пенсионного договора (Соглашения о пенсионных выплатах), а также в иных случаях, определенных законодательством Российской Федерации.

Фонд не несет ответственности за действия и распоряжения Вкладчика-юридического лица относительно Участников по вопросам, связанным с назначением им негосударственной пенсии. Споры между Вкладчиком и Участниками разрешаются в установленном порядке без привлечения Фонда.

5.3. При ликвидации Фонда обязательства перед Вкладчиками и Участниками, установленные Пенсионными договорами (Соглашениями о пенсионных выплатах), прекращаются только после их полного исполнения или завершения соответствующих расчетов.

5.4. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года.

5.5. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить аудит.

6. Порядок и условия уплаты пенсионных взносов в Фонд

6.1. Пенсионные взносы уплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются выбранной пенсионной схемой и Пенсионным договором.

6.2. Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов должны обеспечить накопление на пенсионном счете пенсионной суммы, которая к моменту наступления у Участника (Участников) пенсионных оснований обеспечит выплаты негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии.

Уплата пенсионных взносов в Фонд осуществляется в соответствии с условиями Пенсионного договора. Пенсионные взносы уплачиваются в Фонд со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в год;
- произвольно.

Пенсионные взносы принимаются Фондом в следующем порядке:

- безналичным переводом через Банк;
- почтовым переводом;
- непосредственно в кассу Фонда.

Пенсионные взносы вносятся в пользу одного или нескольких Участников.

Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственной пенсии Участнику.

7. Положение о направлениях и порядок размещения пенсионных резервов.

7.1. Направления и порядок размещения пенсионных резервов.

Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов в порядке и на условиях, определенных действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов, а также порядок размещения средств пенсионных резервов, и порядок осуществления контроля за их размещением, устанавливаются Банком России.

Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом на следующих принципах:

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

Фонд организует размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случаях размещения средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании) Фонд производит передачу средств пенсионных резервов на

основании договора (договоров) доверительного управления. Обязательные условия договора доверительного управления между Фондом и управляющей компанией устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации.

Управляющая компания должна способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных ей Фондом средств пенсионных резервов по договору доверительного управления.

Управляющая компания несет ответственность перед Фондом и его Участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее обязанностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Управляющая компания не несет ответственности перед Участниками по обязательствам Фонда.

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

Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты, предусмотренные Банком России.

Фонд осуществляет оценку недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными правовыми актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов, на основании договора с лицом, определенным Советом директоров Фонда.

Копия отчета об оценке указанного имущества представляется в специализированный депозитарий Фонда и Банк России. Договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, может заключаться только с физическим и юридическим лицом, которые отвечают требованиям Федерального закона от 29 июля 1998 года №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и не являются аффилированными лицами Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и аудиторской организации, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита. При этом оценка имущества должна осуществляться при его приобретении, а также не реже одного раза в год, если иная периодичность не установлена нормативными актами Банка России.

7.2. Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов:

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

7.3. Хранение пенсионных резервов, размещенных в ценные бумаги. Контроль за размещением средств пенсионных резервов.

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

Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется Фондом в Банк России в срок, не превышающих 3 (трех) рабочих дней со дня его заключения.

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

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

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

В случае неисполнения обязанностей по контролю специализированный депозитарий несет солидарную ответственность с управляющей компанией перед Фондом.

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

Деятельность Фонда по размещению пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

8. Порядок формирования пенсионных резервов.

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

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

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- иного имущества, определенного Советом директоров Фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

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

8.2. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд обязан создать страховой резерв в порядке и размере установленном Банком России. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России. Размер страхового резерва, порядок его формирования и использования, с учетом установленных нормативов, регулируются Положением о страховом резерве, которое утверждается Советом директоров Фонда.

Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов. Страховой резерв используется исключительно для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств.

Фонд ведет обособленный учет средств страхового резерва. Средства пенсионных резервов не могут использоваться на обеспечение уставной деятельности Фонда.

8.3. Проверка соблюдения Фондом установленных нормативов пенсионных резервов проводится при актуарном оценивании Фонда независимым актуарием.

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

9.1. Договор доверительного управления.

Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов заключается с управляющими компаниями, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными Фондами, паевыми инвестиционными Фондами и негосударственными пенсионными Фондами.

Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России.

Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов, могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Договор об оказании услуг специализированного депозитария.

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

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

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

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

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

Типовая форма договора об оказании услуг специализированного депозитария в отношении средств пенсионных накоплений утверждается Банком России.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

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

Размеры вознаграждения управляющей компании (управляющих компаний) и оплаты услуг специализированного депозитария определяются соответствующими Договорами.

10. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников.

Деятельностью Фонда по ведению пенсионных счетов является осуществление Фондом аналитического учета движения сумм пенсионных взносов Вкладчиков и сумм выплат негосударственных пенсий Участникам. Согласно заключенному Пенсионному договору Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов.

В Фонде применяются две формы ведения счетов:

- солидарный пенсионный счет,
- именной пенсионный счет.

Аналитический учет может вестись в электронной форме и/или на бумажных носителях.

10.1. Солидарный пенсионный счет содержит:

- дату и номер Пенсионного договора с Вкладчиком;
- номер счета и дату его открытия;
- информацию о Вкладчике (наименование, адрес местонахождения, контактные телефоны, реквизиты);
- номер пенсионной схемы;
- даты поступления и размер пенсионных взносов;
- дата начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- величину пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками;

- современную стоимость пенсионных обязательств, переводимых в резерв пожизненных выплат, или на суб-счета Участников, открытых в составе солидарного счета;
- даты перечисления и размер выплаченных пенсий (выкупной суммы);
- дату и основание закрытия счета;
- другие необходимые данные.

При солидарной форме ведения счетов в Фонде открывается солидарный пенсионный счет Вкладчика, на котором отражаются величина пенсионных обязательств Фонда, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода пенсионных обязательств Фонда в резерв пожизненных выплат, перевод средств на именные пенсионные счета Участников, выплаты негосударственных пенсий, а также выплата выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора или перевод выкупной суммы в другой Фонд, в соответствии с условиями пенсионной схемы.

10.2. Именной пенсионный счет содержит:

- дату и номер Пенсионного договора с Участником;
- номер счета и дату его открытия;
- информацию о Вкладчике;
- сведения об Участнике (фамилия, имя, отчество, год рождения, пол, адрес, контактный телефон);
- копию свидетельства о присвоении ИНН;
- номер пенсионной схемы;
- даты поступления и размер пенсионных взносов;
- величину обязательств Фонда перед Участником;
- дату поступления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- даты перечисления и размер выплаченных пенсий (выкупной суммы);
- дату и основание закрытия счета;
- другие необходимые данные.

При индивидуальной форме ведения счетов в Фонде открываются именные пенсионные счета Участника, на которых отражается величина пенсионных обязательств Фонда, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплаты негосударственных пенсий, выплата выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора или перевод выкупной суммы в другой Фонд в соответствии с условиями пенсионной схемы.

При поступлении первого пенсионного взноса в Фонд по Пенсионному договору, Фондом открывается пенсионный счет Вкладчика.

Пенсионный счет закрывается в связи с наступлением одного из следующих событий:

- полное исполнение обязательств Фонда перед Участниками (Участником);
- смерти Участника, при условии, что правопреемство не предусмотрено;
- полное исполнение обязательств Фонда перед законным правопреемником (правопреемниками);
- расторжение пенсионного договора и выплата или перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный Фонд.

В Фонде ведется резерв пожизненных выплат, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств Фонда по выплатам пожизненных пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и отражения дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.

10.3. Фонд обеспечивает сохранность пенсионных счетов и информации о них в течение трех лет после их закрытия.

10.4. Фонд бесплатно предоставляет 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).

10.5. Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с Федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 07.05.1998г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных Фондах» и другими федеральными законами.

11. Перечень пенсионных оснований.

11.1. Пенсионными основаниями в Пенсионных договорах являются пенсионные основания, установленные законодательством Российской Федерации.

Пенсионными основаниями для назначения негосударственной пенсии Участнику, являются:

- достижение возраста для назначения трудовой пенсии по старости на общих основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- досрочное назначение трудовой пенсии по старости;
- назначение трудовой пенсии по инвалидности;
- назначение трудовой пенсии по случаю потери кормильца;
- назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.2. Дополнительные основания для назначения негосударственной пенсии Участнику могут быть определены пенсионным договором при условиях, не противоречащих требованиям законодательства Российской Федерации.

12. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий.

12.1. Фонд производит назначение и выплату негосударственной пенсии Участнику исключительно в соответствии с пенсионным договором на условиях и в порядке, определенном пенсионной схемой, пенсионным договором, а так же при наличии у Участника установленных пенсионных оснований.

Порядок назначения и условия выплаты негосударственной пенсии Участникам определяется соглашением о пенсионных выплатах, в соответствии с Пенсионными правилами, и Пенсионным договором.

12.2. Обязательным условием получения негосударственной пенсии является наличие достаточной суммы для выплаты негосударственной пенсии не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного нормативным правовым актом Российской Федерации, отраженной в рамках именного пенсионного счета Участника, или достаточных для выплаты негосударственной пенсии средств, отраженных в рамках солидарного пенсионного счета, - в зависимости от условий Пенсионного договора и пенсионной схемы. Размер минимальной негосударственной пенсии устанавливается действующим законодательством Российской Федерации.

Если рассчитанный Участнику размер негосударственной пенсии составляет менее минимального размера негосударственной пенсии, установленной действующим законодательством Российской Федерации, то Фонд вправе предложить Вкладчику (Участнику):

- пересмотреть условия пенсионной схемы;
- поменять пенсионную схему;
- произвести дополнительный пенсионный взнос или продолжить перечисление пенсионных взносов.

12.3. Фонд производит назначение негосударственной пенсии Участнику по Пенсионному договору с Вкладчиком на основании следующих представленных Вкладчиком документов по пенсионным схемам № 3, 4:

- копии паспорта или иного документа, удостоверяющего личность Участника в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- Распоряжения (Приказа) Вкладчика о назначении негосударственной пенсии Участнику;
- письменного заявления Участника о назначении и выплате негосударственной пенсии;
- копии документа, подтверждающего возникновение и наличие у Участника права на установление выплаты негосударственной пенсии по пенсионным основаниям, указанным в разделе 11 настоящих Правил;
- копии реквизитов с указанием номера лицевого счета, ФИО участника и реквизитов банка;
- копию свидетельства о присвоении ИНН;
- копии трудовой книжки;
- и других документов, которые могут потребоваться Фонду для назначения и выплаты негосударственной пенсии Участнику.

Фонд производит назначение негосударственной пенсии Участнику по пенсионным схемам №№ 1,2,5 на основании следующих представленных Участником документов:

- письменного заявления Участника о назначении и выплате негосударственной пенсии;
- копии паспорта или иного документа, подтверждающего личность Участника в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- копии документа, подтверждающего возникновение и наличие у Участника права на выплату негосударственной пенсии по пенсионным основаниям, указанным в разделе 11 настоящих Правил;
- копии реквизитов с указанием номера лицевого счета, ФИО участника и реквизитов банка;
- копию свидетельства о присвоении ИНН;
- и других документов, которые могут потребоваться Фонду для назначения и выплаты негосударственной пенсии Участнику.

При назначении или продлении выплат негосударственной пенсии по инвалидности Участник дополнительно предоставляет копию справки медико-социальной экспертизы.

Копии представляемых документов заверяются в установленном законодательством Российской Федерации порядке, Вкладчиком или Фондом.

12.4. Датой подачи заявления считается день подачи заявления со всеми необходимыми документами непосредственно в Фонд. При направлении заявления и документов по почте датой его подачи считается дата их отправления по почте (дата, указанная на почтовом штемпеле, на конверте организации федеральной почтовой связи по месту отправления).

В случае, когда к заявлению приложены не все необходимые для назначения негосударственной пенсии документы, Участнику даются разъяснения о том, какие документы он должен представить дополнительно. Если они будут представлены, не позднее 3-х месяцев со дня получения соответствующего разъяснения, датой подачи считается день подачи заявления.

Негосударственная пенсия назначается при соблюдении пенсионных оснований с даты подачи в Фонд заявления о назначении негосударственной пенсии по установленной Фондом форме с приложением всех необходимых документов.

Негосударственная пенсия не может быть назначена ранее даты назначения трудовой пенсии или пенсии по государственному пенсионному обеспечению.

Участник, решивший оформить негосударственную пенсию в Фонде по пенсионным схемам № 3, 4, 5, обязан заявить о своем намерении не позднее, чем за 15 (пятнадцать) дней до начала выплаты, представив необходимые документы в соответствующее подразделение Вкладчика.

Участник, решивший оформить негосударственную пенсию, по пенсионным схемам №№ 1,2, обязан представить необходимые документы в Фонд не позднее, чем за 5 (пять) дней до начала выплаты.

Фонд производит назначение негосударственной пенсии Участнику в течение 10 (десяти) дней с даты поступления всех необходимых документов в Фонд. Дата выплаты первой негосударственной пенсии считается датой окончания периода накопления и началом периода выплаты негосударственной пенсии.

Фонд начинает осуществлять выплату негосударственной пенсии Участнику в течение 30 (Тридцати) календарных дней после поступления в Фонд заявления с приложением всех

необходимых документов, предусмотренных пунктом 12.3 настоящих Правил. В случае если к заявлению приложены не все необходимые документы, то выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения последнего необходимого документа.

12.5. Нарушение Вкладчиком порядка уплаты пенсионных взносов по размерам, периодичности и продолжительности, установленного пенсионным договором и настоящими Правилами Фонда, и как следствие - возникновение дефицита средств, отраженных на пенсионном счете Вкладчика (Участника), является для Фонда основанием для пересмотра его обязательств по Пенсионному договору.

Выплаты негосударственной пенсии Участнику производятся в денежной форме в валюте Российской Федерации путем перечисления на лицевой счет в банке или иным способом по согласованию с Фондом.

Периодичность выплат (ежемесячно, ежеквартально, раз в год) определяется в Соглашении о пенсионных выплатах. Расходы по выплате негосударственной пенсии Участнику осуществляются за счет собственных средств Фонда. Не допускается одновременного получения Участником негосударственной пенсии.

В случае изменения реквизитов Участника (адреса, реквизитов выплаты, паспортных данных и др.) Участник письменно сообщает в Фонд изменившиеся данные в течение 10 (десяти) дней с момента возникновения изменений.

Фонд не несет ответственности за исполнение своих обязательств по выплате негосударственной пенсии Участнику, если причиной явилось неисполнение обязанности Участника по уведомлению Фонда о смене своих реквизитов.

Выплата негосударственной пенсии начинается с месяца, указанного в Соглашении о пенсионных выплатах (при условии своевременного предоставления Участником заявления о назначении негосударственной пенсии, полных реквизитов для выплаты пенсии, а также наличия у Участника пенсионных оснований).

Выплата негосударственной пенсии производится за текущий период (месяц, квартал, год).

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

12.6. Фонд имеет право приостановить выплату негосударственной пенсии в случае:

- возврата негосударственной пенсии по причине изменения или неверного (неполного) указания Участником банковских документов;
- получения Фондом сообщения о смерти Участника либо вступления в силу решения суда об объявлении его умершим или решение о признании его безвестно отсутствующим;
- непредставления Участником, получающим пожизненную пенсию, по пожизненным видам пенсионных схем, в Фонд до 20 декабря текущего года, документ, подтверждающий место фактического проживания (справка о регистрации по месту жительства с паспортного стола, выписка из домовой книги и т.д.) в соответствии с условиями пенсионной схемы и Пенсионного договора;
- непредставления в установленный срок Участником, получающим пенсию по инвалидности, документов, подтверждающих переосвидетельствование инвалидности соответствующей степени, за исключением инвалидов без указания срока переосвидетельствования.

12.7. Выплата Участнику негосударственной пенсии возобновляется с момента устранения причин, вызвавших её приостановление.

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

12.8. Выплаты негосударственной пенсии прекращаются в случае:

- прекращения пенсионного основания;
- полного исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии Участнику;

-получения Фондом документально подтвержденной информации о смерти Участника.

Налогообложение негосударственных пенсий производится в соответствии с действующим законодательством.

Средства, не востребованные правопреемниками по истечении 3 лет с даты смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда на основании внутренних документов Фонда.

13. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда. Функции Фонда.

13.1. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда определяются федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, Пенсионными правилами и Пенсионным договором.

13.2. Права и обязанности Вкладчиков.

13.2.1. Вкладчик имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств по Пенсионному договору в полном объеме,
- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации,
- получать в Фонде консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и информацию о деятельности Фонда, не носящую конфиденциального характера,
- получать информацию о состоянии пенсионных счетов в установленном порядке,
- определять размер пенсионных взносов и пенсионные схемы, в соответствии с которыми осуществляется негосударственное пенсионное обеспечение Участников, определять Участников, в пользу которых Вкладчик перечисляет пенсионные взносы, а Фонд осуществляет выплату негосударственных пенсий,
- вносить дополнительные пенсионные взносы,
- изменять состав Участников и определять новых Участников, если это предусмотрено условиями пенсионной схемы и пенсионного договора. При этом изменения не распространяются на Участников, которым уже выплачиваются негосударственные пенсии,
- расторгнуть Пенсионный договор с Фондом в соответствии с условиями Пенсионного договора, Правил и действующего законодательства Российской Федерации,
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или перевода выкупных сумм в другой Фонд, если это предусмотрено условиями пенсионной схемы,
- реализовывать иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации,
- знакомиться с учредительными документами и Положениями о деятельности Фонда,
- предлагать изменения, направленные на улучшение условий негосударственного пенсионного обеспечения Участников.

13.2.2. Вкладчик обязан:

- при заключении Пенсионного договора ознакомиться с Пенсионными правилами и соблюдать их в течение действия пенсионного договора,
- уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке, сроки, размерах и периодичностью, которые предусмотрены Пенсионными правилами, Пенсионным договором и дополнительными соглашениями к нему,
- не позднее 10 (Десяти) дней со дня перечисления пенсионного взноса предоставлять Фонду необходимую информацию об Участниках, в пользу которых заключен Пенсионный договор и нести ответственность за достоверность представленных Фонду сведений,
- в сроки и в порядке, определенные Пенсионным договором, предоставлять Фонду информацию о распределении общей суммы пенсионных взносов по именованным пенсионным счетам Участников Фонда, если это предусмотрено условиями пенсионной схемы,
- сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом. В частности, в течение 30 (тридцати) дней с момента возникновения изменений реквизитов, указанных в пенсионном договоре и приложениях к нему (юридический адрес, банковские реквизиты, паспортные данные и др.), предоставить в Фонд письменную

информацию о таких изменениях.

-не разглашать сведения, являющиеся коммерческой тайной, а также конфиденциальную информацию,

-содействовать развитию Фонда путем ознакомления и разъяснения работникам Вкладчика - Участникам, о преимуществах негосударственного пенсионного обеспечения,

-определять размер негосударственной пенсии Участнику (если это предусмотрено условиями пенсионной схемы) в соответствии с Пенсионным договором.

13.3. Права и обязанности Участников Фонда.

13.3.1. Участники имеют право:

-требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями Пенсионного договора,

-получать негосударственную пенсию в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями Пенсионного договора, настоящими Пенсионными правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионных оснований,

-получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета,

-требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими Пенсионными правилами и условиями Пенсионного договора,

-требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный Фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями Пенсионного договора,

-получать в Фонде консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и информацию о деятельности Фонда, не носящую конфиденциального характера,

-осуществлять иные права, установленные Пенсионным договором.

13.3.2. Участники обязаны:

-ознакомиться с Правилами Фонда и соблюдать их в течение действия Пенсионного договора,

-для получения негосударственной пенсии после наступления пенсионных оснований обратиться в Фонд с заявлением, оформленным по форме, установленной Фондом,

-письменно информировать Фонд обо всех изменениях реквизитов Участника, необходимых для выплаты негосударственной пенсии,

-представлять в Фонд необходимые документы,

-в течение 10 (десяти) дней сообщать в Фонд о продлении инвалидности в результате переосвидетельствования учреждением Государственной службы медико-социальной экспертизы (врачебно-трудовой экспертной комиссии), если пенсионным основанием для назначения Участнику негосударственной пенсии являлось назначение государственной пенсии по инвалидности,

-в случае получения негосударственной пенсии по пожизненной пенсионной схеме ежегодно (до 20 декабря текущего года) в порядке, определенном Фондом, предоставлять в Фонд справку о регистрации по месту жительства (справка с паспортного стола, выписка из домовой книги и т.д.) или другой документ, подтверждающий факт нахождения в живых, если это предусмотрено условиями Пенсионного договора.

13.4. Права и обязанности Фонда.

13.4.1. Фонд имеет право:

-требовать от Вкладчиков и Участников исполнения обязательств, предусмотренных пенсионными договорами и Правилами,

-приостанавливать выплаты негосударственной пенсии, в случае выявления недостоверности предоставляемых сведений об Участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных, а также при невыполнении Участником требований раздела 12 настоящих Правил, в случаях, предусмотренных Пенсионным договором,

-запрашивать у Вкладчика необходимую информацию, влияющую на выполнение обязательств Фонда перед Участниками,

-направлять часть пенсионного взноса, поступившего от Вкладчика, на формирование страхового резерва, если пенсионным договором предусмотрено право Фонда производить такие отчисления, и в нем установлен размер отчисляемой части пенсионного взноса, но не

- более 3 (трех) процентов от суммы пенсионных взносов,
- в целях обеспечения исполнения обязательств перед Участниками создавать на добровольной основе в соответствии с законодательством Российской Федерации объединенные гарантийные Фонды, участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед Участниками,
 - вносить изменения и дополнения в настоящие Пенсионные правила,
 - размещать средства пенсионных резервов самостоятельно или через управляющую компанию (управляющие компании),
 - самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании), с которыми Фонд заключает договоры доверительного управления пенсионными резервами, а также актуария, аудиторскую организацию и специализированный депозитарий,
 - осуществлять контроль за своевременной и в полном объеме уплатой Вкладчиками пенсионных взносов,
 - определять инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов,
 - в установленных законодательством Российской Федерации случаях и в порядке получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных Вкладчиков- физических лиц, Участников и их правопреемников. К указанной информации относится также информация, полученная при обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах; выплата негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам. Фонд не обязан получать согласие Вкладчиков и Участников, на обработку в объеме, необходимом для исполнения пенсионного договора, персональных данных, касающихся состояния здоровья указанных лиц и предоставления ими или с их согласия третьими лицами,
 - направлять часть сумм пенсионных взносов в состав собственных средств Фонда, и на покрытие расходов из собственных средств Фонда, если такое право предусмотрено соответствующим пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса, направляемой в состав собственных средств Фонда и на покрытие расходов из собственных средств Фонда, не может превышать 3 % (три процента) суммы взноса.

13.4.2. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации,
- знакомить Вкладчиков, Участников с правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями,
- бесплатно предоставлять один раз в год Вкладчикам, Участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 (Десяти) дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением),
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора,
- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой Фонд в соответствии с условиями пенсионного договора,
- осуществлять учет средств пенсионных резервов. Правила учета средств пенсионных накоплений устанавливаются Правительством Российской Федерации. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России,
- организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой Фондом деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и

половозрастной структурой Участников,

- не передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Федеральными законами. Указанная информация может быть передана правопреемникам Участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Центрального банка Российской Федерации, Агентства по страхованию вкладов,
- осуществлять обработку персональных данных Вкладчиков, Участников, их правопреемников и представителей в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации,
- информировать Вкладчиков и Участников об изменении места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов Фонда путем публикации соответствующей информации на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- в порядке, предусмотренном разделом 17 настоящих Правил предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры,
- обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет, начиная со дня исполнения своих обязанностей по пенсионному договору,
- распространять, предоставлять и раскрывать информацию о своей деятельности в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
- предоставлять отчетность в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

13.5. Фонд в целях охраны интересов Вкладчиков и Участников не вправе: принимать на себя поручительство за исполнение обязательств перед третьими лицами; отдавать в залог средства пенсионных резервов; выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителя (учредителя); сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

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

13.7. При осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению Фонд осуществляет следующие функции:

- заключает пенсионные договоры,
- аккумулирует пенсионные взносы,
- ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения,
- информирует Вкладчиков, Участников о состоянии пенсионных счетов, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и разделом 12 настоящих Правил,
- заключает договоры с иными организациями об оказании услуг по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности Фонда,
- определяет инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов,
- формирует пенсионные резервы, организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы,
- заключает договоры с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению,
- рассматривает отчеты управляющей компании (управляющих компаний) и

специализированного депозитария о финансовых результатах деятельности по размещению средств пенсионных резервов,

-расторгает договоры с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации,

-принимает меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для обеспечения сохранности средств фонда, находящихся в распоряжении управляющей компании (управляющих компаний), с которой (которыми) расторгается (прекращается) договор доверительного управления,

-ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет,

-ведет обособленный учет средств пенсионных резервов,

-осуществляет актуарные расчеты,

-производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий Участникам,

-осуществляет выплаты выкупных сумм Вкладчикам и (или) Участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой Фонд,

-принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты Вкладчиками пенсионных взносов,

-предоставляет информацию о своей деятельности в порядке, установленном Банком России.

14. Порядок расчета выкупной суммы.

По схемам №1,2, выкупная сумма выплачивается или переводится в другой Фонд Участнику, исходя из средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника и условий пенсионных схем. Средства, отраженные на именном пенсионном счете Участника, образовавшиеся за счет пенсионных взносов Участника в свою пользу выплачиваются полностью, в соответствии с условиями, определенными в Пенсионном договоре.

Порядок включения или не включения в выкупную сумму пенсионных взносов Вкладчика в пользу Участника, учтенных на именном пенсионном счете Участника, определяются условиями заключенного Пенсионного договора между Фондом и Вкладчиком.

Средства, отраженные на именном пенсионном счете Участника, не включенные в выкупную сумму, используются Фондом на выплату негосударственной пенсии Участнику, в соответствии с настоящими Правилами.

По схеме № 3, 4, выкупная сумма выплачивается или переводится в другой Фонд Вкладчику с его солидарного счета, за минусом сумм переведенных с солидарного счета Вкладчика в резерв пожизненных выплат (или) выплаченных в составе солидарного счета Вкладчика.

По схеме № 5 выкупная сумма выплачивается или переводится в другой Фонд Вкладчику с его солидарного счета, за минусом сумм переведенных с солидарного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников. Средства, отраженные на солидарном счете Вкладчика и не обремененные обязательствами по выплате негосударственной пенсии Участникам выплачиваются или переводятся в другой пенсионный Фонд в случае расторжения договора.

Выкупная сумма выплачивается на основании письменного заявления Вкладчику, Участнику через 9 месяцев после получения его Фондом, если иное не установлено Пенсионным договором.

При выплате, выкупная сумма подлежит налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Размер выкупной суммы по каждой пенсионной схеме определяется по методикам расчета размера выкупной суммы настоящих Правил, согласно соответствующей пенсионной схеме, на основании которой заключен Пенсионный договор.

15. Правопреемство.

Правопреемство юридических лиц Вкладчиков регулируется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Возможность правопреемства выкупных сумм Участников Фонда определяется пенсионной схемой в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Права умершего Участника подлежат правопреемству в соответствии с действующим законодательством.

16. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда.

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками возникают с момента поступления пенсионных взносов в Фонд и прекращаются по мере выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм и сумм правопреемникам.

Расчет обязательств Фонда производится по совокупности обязательств, возникающих у Фонда по всем используемым им пенсионным схемам.

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками (Участниками) определяются в соответствии с условиями пенсионных схем и включают в себя:

- обязательства по выплате пенсий Участникам;
- обязательства по выплате выкупных сумм;
- обязательства по выплате сумм правопреемникам.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по схемам №1,2 в накопительный период, определяются как современная стоимость средств отраженных на именных пенсионных счетах Участников и рассчитываются по формуле:

$$S = H_c + D_n ,$$

где:

S – Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Участниками,

H_c- пенсионные взносы, учтенные на именных пенсионных счетах Участников,

D_n- доход от размещения пенсионных резервов, учтенный на именных пенсионных счетах Участников.

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками по схемам №3,4,5 в накопительный период определяются как современная сумма средств отраженных на солидарном счете Вкладчика и рассчитываются по формуле:

$$S = H_c + D_n ,$$

где:

S – Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками ,

H_c- пенсионные взносы, учтенные на солидарном счете Вкладчика,

D_n- доход от размещения пенсионных резервов, учтенный на солидарном счете Вкладчика.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по схемам №1,3 в период выплат негосударственной пожизненной пенсии, определяются как обязательства Фонда по предстоящим пожизненным выплатам пенсий, рассчитанные на основе актуарных расчетов, как суммы, необходимые для пожизненной пенсии каждому Участнику на текущий момент времени и рассчитываются по формуле:

$$S = \frac{P_j \cdot 2 \cdot D_x}{24 \cdot N_x - 11 \cdot D_x} ,$$

где:

S – Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Участниками,

P_ж – размер ежемесячной пожизненной пенсии,

D_x, N_x – коммутационные числа при возрасте X лет.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по схеме №2 в период выплат, определяются как современная стоимость предстоящих пенсионных выплат негосударственных пенсий в течение срока, определенного схемой до исчерпания средств на именных пенсионных счетах Участников и рассчитываются по формуле:

$$S = \Pi_n \cdot \frac{1 - V^n}{1 - V^{1/m}},$$

где:

S – современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Участниками,

Π_n – размер негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение n лет,

$V = 1 / (1+i)$ – дисконтирующий множитель,

m - количество пенсионных выплат в год, ($m= 1$ – выплата пенсии раз в год, $m= 4$ – выплата пенсии в квартал, $m= 12$ – выплата пенсии в месяц),

$i = 0,05$ – актуарная норма доходности.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по схеме №4 в период выплат негосударственной пенсии, определяются как современная стоимость средств, отраженная на суб-счетах Участников и предназначенная для пенсионных выплат этим Участникам в течение срока, определенного схемой и рассчитываются по формуле:

$$S = \Pi_n \cdot n ,$$

где:

S – Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Участниками,

Π_n – размер ежемесячной негосударственной пенсии,

n - Количество месяцев в течении которых выплачивается пенсия.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по схеме №5 в период выплат определяются как современная стоимость предстоящих пенсионных выплат негосударственных пенсий Участникам в течение срока, определенного схемой, с именных пенсионных счетов

Участников и рассчитываются по формуле:

$$S = \Pi_n \cdot \frac{1 - V^n}{1 - V^{1/m}},$$

где:

S – Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Участниками,

Π_n – размер негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение n лет,

$V = 1 / (1+i)$ – дисконтирующий множитель,

m - Количество пенсионных выплат в год, ($m= 1$ – выплата пенсии раз в год, $m= 4$ – выплата пенсии в квартал, $m= 12$ – выплата пенсии в месяц),

$i = 0,05$ – актуарная норма доходности.

Фонд представляет в Банк России один раз в год по итогам финансового года заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого независимым актуарием. Заключение является неотъемлемой частью годового отчета Фонда.

17. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об Управляющей компании и Специализированном депозитарии.

Фонд предоставляет по требованию Вкладчиков и Участников информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, осуществляющем услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые Фондом или управляющей компанией (управляющими компаниями) размещены средства пенсионных резервов.

Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и

специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, размещается на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Фонд обязан предоставлять, распространять и раскрывать информацию о Фонде в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

18. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, Управляющей компании и Специализированного депозитария.

Размер оплаты услуг Фонда определяется исходя из права Фонда на отчисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов на формирование собственных средств Фонда. Максимальная доля от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов, направляемая в состав собственных средств Фонда устанавливается Уставом Фонда.

Фонд имеет право на направление части сумм пенсионных взносов в состав собственных средств Фонда и на покрытие расходов из собственных средств Фонда, если такое право предусмотрено соответствующим пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса, направляемой в состав собственных средств Фонда и на покрытие расходов из собственных средств Фонда, не может превышать 3 % (три процента) суммы пенсионного взноса.

Размеры оплаты услуг управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария определяются условиями заключенных с ними Фондом соответствующих договоров. Изменения и дополнения к договору с управляющей компанией и специализированным депозитарием оформляются дополнительным соглашением к договору и вступают в силу с момента подписания.

19. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда. Порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации.

Фонд вправе вносить изменения и/или дополнения в настоящие Пенсионные правила. Решение о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила принимается Советом директоров Фонда, и относится к его исключительной компетенции.

Изменения и/или дополнения, вносимые в настоящие Правила Фонда могут быть представлены как в виде изменений и дополнений, так и в виде новой редакции Правил Фонда.

Любые изменения и дополнения к настоящим Пенсионным правилам утверждаются решением Совета директоров Фонда и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

Изменения и/или дополнения, вносимые в Пенсионные правила, не распространяются на заключенные ранее Пенсионные договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации.

Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом Пенсионных договорах, сохраняют свою силу до полного их исполнения, если сторонами не будет установлено иное. Внесение изменений в условия ранее заключенных Фондом договоров оформляется дополнительными соглашениями к этим Пенсионным договорам.

Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила, не позднее 30 (Тридцати дней) с момента их регистрации в Банке России путем размещения соответствующей информации через средства массовой информации на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

20. Конфиденциальные сведения Фонда.

Фонд в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с Федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных Вкладчиков-физических лиц, Участников и их правопреемников.

В целях исполнения условий Пенсионного договора или Соглашения о пенсионных выплатах Фонд имеет право поручить обработку персональных данных Вкладчиков, Участников, правопреемников третьим лицам в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных».

Фонд не обязан получать согласие Вкладчиков-физических лиц, Участников и их правопреемников на обработку в объеме, необходимом для исполнения договора, персональных данных, касающихся состояния здоровья указанных лиц и предоставленных ими с их согласия третьими лицами.

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

Указанная информация может быть передана правопреемникам Участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

Обязанности и права Фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных, распространяются на организации, которые в соответствии с Пенсионным договором осуществляют ведение пенсионных счетов.

21. Заключительные положения.

Настоящие Пенсионные правила вступают в силу со дня их регистрации Банком России в установленном порядке.

Со дня вступления в силу настоящих Пенсионных правил ранее принятые Пенсионные правила прекращают свое действие и сохраняют свою силу только для правоотношений, сложившихся в период действия ранее принятых Пенсионных правил.

Налогообложение пенсионных выплат Участникам осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Споры и разногласия, возникшие между Вкладчиком и Участником, к компетенции Фонда не относятся, и решаются в установленном законодательством порядке. Срок для предъявления претензий к Фонду в связи с применением Пенсионных правил приравнивается к сроку исковой давности по действующему законодательству Российской Федерации.

Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, неурегулированные настоящими Правилами, Пенсионным договором, Уставом Фонда, законами и иными нормативными актами Российской Федерации относятся к компетенции Совета директоров.

При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие Фонды по выбору Вкладчика или Участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в Фонд (Фонды), имеющие соответствующую лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

(37) Всего прошнуровано и пронумеровано тридцать семь листов

Председатель
Совета директоров
АО "НПО "МЕЧЕЛ-ФОНД"
[Signature]
Е.Е. Грех

Секретарь
Совета директоров
АО "НПО "МЕЧЕЛ-ФОНД"
[Signature]
Л.А. Романова

