Центральный Банк
Российской Федерации (Банк России)
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата 02 сентября 2014 г.
334/2/5 ПП

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета директоров
НПФ «РЕГИОНФОНД» (ЗАО)
Протокол № 2/14 от « 11 » августа 2014 г.

Председатель
Совета директоров

_____ **Б.В. Яровой**

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
Негосударственного пенсионного фонда «РЕГИОНФОНД»
(Закрытое акционерное общество)

г. Москва, 2014 г.

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «РЕГИОНФОНД» (Закрытое акционерное общество) (далее – Правила Фонда), разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, а также учредительными документами Негосударственного пенсионного фонда «РЕГИОНФОНД» (Закрытое акционерное общество) (далее – Фонд).

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

1.3. Правила Фонда определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам.

1.4. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников на основании лицензии №334/2 от 15 марта 2007г. на осуществление указанной деятельности, выданной в установленном порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ ФОНДА

В Правилах Фонда применяются следующие специальные понятия и термины:

2.1.Негосударственный пенсионный фонд «РЕГИОНФОНД» (Закрытое акционерное общество) **–** организация, одним из исключительных видов деятельности которой является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

2.2. Пенсионные правила Фонда – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам и договорам о назначении и выплате негосударственной пенсии (в случае, если Вкладчиком по пенсионному договору выступает юридическое лицо).

2.3. Вкладчик – юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд (далее – Вкладчик).

2.4. Участник – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу (далее – Участник).

2.5. Участник-пенсионер – физическое лицо, которому при наступлении пенсионных оснований назначена и производится выплата негосударственной пенсии. Участник-пенсионер может выступать Вкладчиком в свою пользу (далее – Участник-пенсионер).

2.6. Договор негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор) – соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участникам (Участникам-пенсионерам) Фонда негосударственную пенсию в соответствии с Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой.

2.7. Заявительный лист – соглашение между предприятием–Вкладчиком и работником или физическим лицом и Фондом об условиях негосударственного пенсионного обеспечения, которое содержит сведения, необходимые для включения физического лица в Участники Фонда, в том числе для открытия пенсионного счета.

2.8. Письмо-распоряжение Вкладчика – официально оформленный Вкладчиком документ, поступивший в Фонд и являющийся основанием для включения физических лиц в число Участников Фонда, а также осуществления иных действий в отношении Участников в соответствии с условиями пенсионного договора.

2.9. Договор о назначении и выплате негосударственной пенсии – письменное соглашение, заключаемое между Участником, в пользу которого Вкладчиком был заключен пенсионный договор и внесены пенсионные взносы, и Фондом, которое устанавливает порядок и способ осуществления выплат негосударственной пенсии в соответствии с заключенным пенсионным договором и Правилами Фонда.

2.10. Пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в соответствии с условиями пенсионного договора.

2.11. Негосударственная пенсия (пенсионные выплаты) – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику-пенсионеру в соответствии с условиями пенсионного договора или договора о назначении и выплате негосударственной пенсии (в случае, если Вкладчиком по пенсионному договору выступает юридическое лицо).

2.12. Пенсионные резервы – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с заключенными пенсионными договорами.

2.13. Пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

2.14. Пенсионные основания – основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

2.15. Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам, либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

2.16. Современная стоимость обязательств Фонда – показатель, характеризующий величину обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками Фонда в стоимостном выражении на момент оценки.

2.17. Пенсионный счет – форма аналитического учета в Фонде, отражающая обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками.

2.18. 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 выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора.

2.19. Солидарный пенсионный счет Вкладчика – форма аналитического учета, отражающая обязательства Фонда перед Вкладчиком – юридическим лицом (далее – солидарный счет Вкладчика).

2.20. Солидарный пенсионный счет пенсионных выплат **–** форма аналитического учета, отражающая обязательства Фонда перед Участниками-пенсионерами (далее – солидарный счет пенсионных выплат).

2.21. Именной пенсионный счет **–** форма аналитического учета, отражающая обязательства Фонда перед Участником.

2.22. Доходы от размещения пенсионных резервов **–** дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также 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.

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

2.24. Специализированный депозитарий – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на

деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

2.25. Актуарий – лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Банком России.

2.26. Актуарные расчеты – комплекс математических методов, позволяющих определить современную стоимость обязательств Фонда перед Вкладчиками, Участниками и Участниками-пенсионерами.

РАЗДЕЛ 3. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

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

Вкладчики – юридические и физические лица.

Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет».

Вкладчики – юридические и физические лица.

Пенсионная схема №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее пяти лет».

Вкладчики – юридические и физические лица.

Пенсионная схема №4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника».

Вкладчики – юридические лица.

Пенсионная схема №5. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

Вкладчики – юридические и физические лица.

3.1. ***Пенсионная схема*** **№1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».**
Вкладчики – юридические и физические лица.

3.1.1. Пенсионные основания. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионными основаниями для назначения Участнику негосударственной пенсии в Фонде является наличие в совокупности следующих условий:

- заключение с Вкладчиком пенсионного договора;
- внесение Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с пенсионным договором;
- достижение Участником в соответствии с законодательством Российской Федерации возраста, предоставляющего право на получение трудовой пенсии или пенсии по государственному пенсионному обеспечению;
- увольнение Участника, достигшего пенсионного возраста, с предприятия-Вкладчика, если это предусмотрено пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в соответствии с условиями и на протяжении срока действия пенсионного договора.

Вкладчик вносит установленные пенсионным договором пенсионные взносы в определенные указанным договором сроки, в течение определенного расчетами периода времени.

При определении размера пенсионных взносов должно быть обеспечено условие получения Участником негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Для негосударственного пенсионного обеспечения Участников, у которых наступили пенсионные основания, Вкладчик вносит пенсионные

взносы единовременно в соответствии с дополнительным соглашением к пенсионному договору с Фондом.

Вкладчик вправе вносить дополнительные пенсионные взносы и после назначения Участнику негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- в безналичной форме перечислением на расчетный счет Фонда;

- наличными средствами в кассу Фонда (для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленный законодательством предельный размер расчетов наличными денежными средствами в Российской Федерации между юридическими лицами).

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме – в рублях Российской Федерации.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;

- ежеквартальная;

- один раз в шесть месяцев;

- один раз в год.

Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются условиями пенсионного договора в соответствии с Правилами Фонда.

3.1.2. Порядок выплаты Участникам Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Негосударственная пенсия назначается после поступления в Фонд письма-распоряжения Вкладчика (если Вкладчик – юридическое лицо) и заявления Участника о назначении ему негосударственной пенсии.

В случае установления инвалидности (при наличии ограничения способности к трудовой деятельности III или II степени) негосударственная пенсия назначается на основании справки Государственной медико-социальной экспертизы на период установления инвалидности в размере, определяемом по соглашению сторон.

Выплаты негосударственной пенсии по желанию Участника могут производиться:

- на счет в банке;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- наличными средствами – через кассу Фонда (с соблюдением требований, установленных законодательством Российской Федерации).

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в 6 месяцев.

Размер назначаемой негосударственной пенсии зависит от величины пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком, и начисленного дохода, отраженных на именном пенсионном счете Участника по соответствующему договору на момент расчета пенсии.

Расчет размера негосударственной пенсии Участнику на дату *t* определяется по формуле:

$$P = \frac{Res(t)}{a_1 + a_2},$$

где

$$a_1 = \sum_{k=1}^{Tm} \frac{1}{(1+i)^{k/m}},\ a_2 = \frac{1}{l_x(1+i)^T} \sum_{k=1}^{m(\omega-x-T+1)} \frac{l_{x+T+int(k/m)}}{(1+i)^{\frac{k}{m}}},$$

m – количество выплат негосударственной пенсии в год;

P – размер негосударственной пенсии, выплачиваемой с частотой *m* раз в год;

Res(*t*) – современная стоимость пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника по данному пенсионному договору на дату расчета *t*;

int(*y*) – целая часть числа *y*;

i – актуарная ставка доходности;

l_y – количество человек, доживающих до возраста y, определяется по таблице смертности с учетом пола;

ω – предельный возраст дожития по таблице смертности;

x – возраст Участника на дату назначения пенсии;

T – параметр, определяемый следующим образом:

– если негосударственная пенсия назначается из средств, переведенных в том числе с солидарного счета пенсионных выплат на именной пенсионный счет Участника, то T равен 10 годам;

– если негосударственная пенсия назначается Участнику, являющемуся Вкладчиком в свою пользу, или Участнику, которому открыт именной пенсионный счет при вступлении в Фонд по данному пенсионному договору, то T равен среднему возрасту дожития (в годах), определяемому по формуле

$$\mathrm{T} = \mathrm{round}\ (1/2 + \frac{1}{l_x}\sum_{k=1}^{\omega-x+1} l_{x+k}).$$

Размер негосударственной пенсии, порядок, периодичность и сроки ее выплаты устанавливаются пенсионным договором или договором о назначении и выплате негосударственной пенсии.

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

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

Величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда по пенсионному договору с юридическим лицом равна сумме современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на солидарном счете Вкладчика, и современной стоимости пенсионных обязательств перед Участниками по данному пенсионному договору.

Современная стоимость пенсионных обязательств, учтенных на солидарном счете Вкладчика по данному пенсионному договору, определяется как сумма взносов и начисленного дохода, учтенных на солидарном счете Вкладчика, за вычетом средств, переведенных на именные пенсионные счета Участников или на солидарный счет пенсионных выплат

$$Res(t) = \sum_{j=1}^{M} S_{\text{взн}}^{j} + \sum_{j=1}^{K} I_j - \sum_{j=1}^{L} W_j,$$

где

$Res(t)$ – современная стоимость пенсионных обязательств, рассчитанных на дату t;

$S^{j}_{\text{взн}}$ – размер j-го взноса на солидарный счет Вкладчика по данному пенсионному договору;

M – количество взносов, поступивших до даты t (включительно);

I_j – сумма начисленного дохода в j-ый год;

K – количество начислений дохода на солидарный счет Вкладчика по данному пенсионному договору до даты t (включительно);

W_j – размер j-го перевода средств пенсионных резервов с солидарного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников по пенсионному договору или на солидарный счет пенсионных выплат;

L – количество переводов средств пенсионных резервов с солидарного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников по пенсионному договору или на солидарный счет пенсионных выплат до даты t (включительно).

До момента назначения негосударственной пенсии современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Участником по данному пенсионному договору на дату расчета определяется как сумма взносов и начисленного дохода, учтенных на именном пенсионном счете Участника

$$Res(t) = \sum_{j=1}^{M} S^{j}_{\text{взн}} + \sum_{j=1}^{K} I_j - \sum_{j=1}^{L} S^{j}_{\text{вып}},$$

где

$Res(t)$ – современная стоимость пенсионных обязательств, рассчитанных на дату t;

$S^{j}_{\text{взн}}$– размер j-го взноса на именной пенсионный счет Участника по данному пенсионному договору;

M – количество взносов, поступивших до даты t (включительно);

I_j – сумма начисленного дохода в j-ый год;

K – количество начислений дохода на именной пенсионный счет Участника по данному пенсионному договору до даты t (включительно);

$S^{j}_{\text{вып}}$ – размер *j*-ой выплаты Участнику по пенсионному договору;

L – количество выплат Участнику по данному пенсионному договору до даты *t* (включительно).

После назначения пожизненной негосударственной пенсии современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Участником-пенсионером на дату *t* определяется по формуле

$$Res(t) = P(a_1 + a_2),$$

где

$$a_1 = \sum_{k=1}^{Tm} \frac{1}{(1+i)^{k/m}},\ a_2 = \frac{1}{l_x(1+i)^T} \sum_{k=1}^{m(\omega-x-T+1)} \frac{l_{x+T+int(k/m)}}{(1+i)^{\frac{k}{m}}},$$

m – количество выплат негосударственной пенсии в год;

P – размер негосударственной пенсии, выплачиваемой с частотой *m* раз в год;

int(*y*) – целая часть числа *y*;

i – актуарная ставка доходности;

l_y – количество человек, доживающих до возраста y, определяется по таблице смертности с учетом пола;

ω – предельный возраст дожития по таблице смертности;

x – возраст Участника на дату назначения пенсии;

T – параметр, определяемый следующим образом:

– если негосударственная пенсия назначается из средств, переведенных в том числе с солидарного счета пенсионных выплат на именной пенсионный счет Участника, то *T* равен 10 годам;

– если негосударственная пенсия назначается Участнику, являющемуся Вкладчиком в свою пользу, или Участнику, которому открыт именной пенсионный счет при вступлении в Фонд по данному пенсионному договору, то *T* равен среднему возрасту дожития (в годах), определяемому по формуле

$$\mathrm{T} = \mathrm{round}\ (1/2 + \frac{1}{l_x} \sum_{k=1}^{\omega-x+1} l_{x+k}).$$

3.1.4. Методика расчета размера выкупной суммы.

Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора Вкладчика-юридического лица для выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд определяется как

$$S_{\text{вык}} = \max(0; S_{\text{взн}} + \alpha \cdot I - W + \sum_{j=1}^{J}(S_{\text{взн}}^{j} + \alpha \cdot I_j - S_{\text{вып}}^{j})),$$

где

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ – сумма взносов, зачисленных на солидарный счет Вкладчика;

α – коэффициент, применяемый для расчета размера выкупной суммы и установленный Советом директоров Фонда (далее – Совет директоров);

I – сумма начисленного дохода за весь период действия договора;

W – сумма переводов средств пенсионных резервов с солидарного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников по пенсионному договору или на солидарный счет пенсионных выплат;

J – количество Участников по пенсионному договору;

$S_{\text{взн}}^{j}$ – сумма взносов, зачисленных на именной пенсионный счет j –го Участника по пенсионному договору;

I_j – размер дохода за весь период действия договора, отраженный на именном пенсионном счете j – го Участника по пенсионному договору;

$S_{\text{вып}}^{j}$ – сумма выплат j – му Участнику по пенсионному договору.

Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора Вкладчика-физического лица или договора о назначении и выплате негосударственной пенсии Участника-пенсионера по пенсионному договору Вкладчика - юридического лица для выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд определяется как

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + \alpha \cdot I - S_{\text{вып}},$$

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ – сумма взносов, зачисленных на именной пенсионный счет Участника по данному пенсионному договору;

α – коэффициент, применяемый для расчета размера выкупной суммы и установленный Советом директоров;

I – сумма дохода, начисленного за весь период действия пенсионного договора;

$S_{\text{вып}}$ – сумма выплат (в том числе списания с именного пенсионного счета на солидарный счет пенсионных выплат).

3.1.5. Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками, Фонд ведет следующие счета.

Солидарный счет Вкладчика – открывается Вкладчику-юридическому лицу на основании пенсионного договора после поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда. На солидарном счете Вкладчика отражается движение средств пенсионных резервов и начисление дохода от их размещения.

Солидарный счет Вкладчика должен содержать:

- номер и дату открытия;
- наименование и реквизиты Вкладчика;
- дату и номер пенсионного договора;
- дату поступления и размер пенсионных взносов;
- дату начисления и размер дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- дату и размер перевода денежных средств на солидарный счет пенсионных выплат;
- иную необходимую информацию.

Порядок ведения солидарного счета Вкладчика устанавливается Фондом.

Основанием для закрытия солидарного счета Вкладчика является полное исполнение пенсионных обязательств по пенсионному договору или досрочное расторжение пенсионного договора и выплата выкупной суммы, или перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

Солидарный счет пенсионных выплат **–** отражает движение средств пенсионных резервов, обеспечивающих выполнение Фондом обязательств по выплатам негосударственных пенсий Участникам-пенсионерам.

Солидарный счет пенсионных выплат должен содержать:

- дату поступления и размер денежных средств;
- дату и размер выплат;
- дату начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- иную необходимую информацию.

Порядок ведения солидарного счета пенсионных выплат устанавливается Фондом.

Именной пенсионный счет – открывается физическому лицу, являющемуся Вкладчиком в свою пользу, и/или физическому лицу, включенному по указанию Вкладчика–юридического лица в состав Участников Фонда, в пользу которого внесен пенсионный взнос в соответствии с пенсионным договором, и предоставившему в Фонд заявительный лист.

Именной пенсионный счет должен содержать:

- номер и дату открытия;
- наименование Вкладчика (если Вкладчик – юридическое лицо);
- фамилию, имя и отчество Участника;
- дату рождения и паспортные данные Участника;
- адрес и реквизиты Участника;
- дату поступления и размер пенсионных взносов;
- предполагаемую дату выхода на пенсию;
- дату начисления и размер дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- размер негосударственной пенсии;
- период пенсионных выплат;
- периодичность пенсионных выплат;
- дату и размер выплат;
- иную необходимую информацию.

Порядок ведения именного пенсионного счета устанавливается Фондом.

Вкладчик имеет право дать письменное распоряжение Фонду об открытии именных пенсионных счетов Участникам и о переводе пенсионных средств, учтенных на солидарном счете Вкладчика, на именные пенсионные счета Участников.

Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника являются:

- выполнение Фондом своих обязательств перед ним в полном объеме;
- досрочное расторжение соответствующего договора и выплата Участнику выкупной суммы или перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд по заявлению Участника;
- списание со счета денежных средств, подлежащих наследованию после смерти Участника.

3.1.6. Наследование.

Расчет суммы пенсионных резервов, подлежащих наследованию после смерти Участника Фонда, осуществляется в соответствии с порядком, утверждаемым Советом директоров, и заключенными пенсионными договорами.

При этом:

Пенсионные средства Участника-пенсионера, получавшего негосударственную пенсию с солидарного счета пенсионных выплат (или из средств, переведенных с солидарного счета пенсионных выплат на именной пенсионный счет Участника) менее десяти лет по причине его смерти, подлежат наследованию. Размер остатка пенсионных средств, подлежащих наследованию, определяется как разница между суммой средств, предназначенных для выплаты пенсий в течение десятилетнего периода и суммой пенсий, выплаченных Участнику-пенсионеру до момента открытия наследства.

Пенсионные средства, находящиеся на именном пенсионном счете Участника или Участника-пенсионера, являющегося Вкладчиком в свою

пользу, а также Участника, которому открыт именной пенсионный счет при вступлении в Фонд, подлежат наследованию в размере остатка денежных средств, находящихся на его именном пенсионном счете, на момент открытия наследства. Взаимоотношения Фонда с наследниками производятся в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. *Пенсионная схема* №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет».

Вкладчики – юридические и физические лица.

3.2.1. Пенсионные основания, порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионными основаниями для назначения Участнику негосударственной пенсии в Фонде является наличие в совокупности следующих условий:

- заключение с Вкладчиком пенсионного договора;
- внесение Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с пенсионным договором;
- достижение Участником в соответствии с законодательством Российской Федерации возраста, предоставляющего право на получение трудовой пенсии или пенсии по государственному пенсионному обеспечению;
- увольнение Участника, достигшего пенсионного возраста, с предприятия-Вкладчика, если это предусмотрено пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в соответствии с условиями и на протяжении срока действия пенсионного договора.

Вкладчик вносит установленные договором негосударственного пенсионного обеспечения пенсионные взносы в определенные договором сроки, в течение определенного расчетами периода.

При определении размера пенсионных взносов должно быть обеспечено условие получения Участником негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Для негосударственного пенсионного обеспечения Участников, у которых наступили пенсионные основания, Вкладчик вносит пенсионные взносы единовременно в соответствии с дополнительным соглашением к пенсионному договору с Фондом.

Вкладчик вправе вносить дополнительные пенсионные взносы и после назначения Участнику негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- в безналичной форме перечислением на расчетный счет Фонда;

- наличными средствами в кассу Фонда (для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленный законодательством Российской Федерации предельный размер расчетов наличными денежными средствами в Российской Федерации между юридическими лицами).

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме – в рублях Российской Федерации.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;

- ежеквартальная;

- один раз в шесть месяцев;

- один раз в год.

Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются условиями пенсионного договора в соответствии с Правилами Фонда.

3.2.2. Порядок выплаты Участникам Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Негосударственная пенсия назначается после поступления в Фонд письма-распоряжения Вкладчика (если Вкладчик – юридическое лицо) и заявления Участника о назначении ему негосударственной пенсии.

В случае установления инвалидности (при наличии ограничения способности к трудовой деятельности III или II степени) негосударственная пенсия назначается на основании справки Государственной медико-социальной экспертизы на период установления инвалидности в размере, определяемом по соглашению сторон.

Выплаты негосударственной пенсии, по желанию Участника, могут производиться:

- на счет в банке;

- почтовыми отправлениями по его местонахождению;

- наличными средствами через кассу Фонда (с соблюдением требований, установленных законодательством Российской Федерации).

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;

- ежеквартальная;

- один раз в 6 месяцев.

Размер назначаемой негосударственной пенсии зависит от величины пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком, и начисленного дохода, отраженных на именном пенсионном счете Участника по соответствующему договору на момент расчета пенсии.

Расчет размера негосударственной пенсии Участнику на дату t определяется по формуле

$$P = \frac{Res(t)}{a_3},$$

где

$$a_3 = \sum_{k=1}^{nm} \frac{1}{(1+i)^{k/m}},$$

$Res(t)$ – современная стоимость пенсионных обязательств, рассчитанных на дату t;

m – количество выплат негосударственной пенсии в год;

P – размер негосударственной пенсии, выплачиваемой с частотой m раз в год;

i – актуарная ставка доходности;

n – количество лет выплаты пенсии.

Размер негосударственной пенсии, порядок, периодичность и сроки ее выплаты устанавливаются пенсионным договором или договором о назначении и выплате негосударственной пенсии.

Срок выплаты негосударственных пенсий по данной пенсионной схеме не может быть менее трех лет.

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

Величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда по пенсионному договору с юридическим лицом равна сумме современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на солидарном счете Вкладчика и современной стоимости пенсионных обязательств перед Участниками по данному пенсионному договору.

Современная стоимость пенсионных обязательств, учтенных на солидарном счете Вкладчика по данному пенсионному договору определяется как сумма взносов и начисленного дохода, учтенных на солидарном счете Вкладчика, за вычетом средств, переведенных на именные пенсионные счета Участников

$$Res(t) = \sum_{j=1}^{M} S_{\text{взн}}^{j} + \sum_{j=1}^{K} I_j - \sum_{j=1}^{L} W_j,$$

где

$Res(t)$ – современная стоимость пенсионных обязательств, рассчитанных на дату t;

$S_{\text{взн}}^{j}$ – размер j-го взноса на солидарный счет Вкладчика по данному пенсионному договору;

M – количество взносов, поступивших до даты t (включительно);

I_j – сумма начисленного дохода в j-ый год;

K – количество начислений дохода на солидарный счет Вкладчика по данному пенсионному договору до даты t (включительно);

W_j – размер j-го перевода средств пенсионных резервов с солидарного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников по пенсионному договору;

L – количество переводов средств пенсионных резервов с солидарного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников по пенсионному договору до даты t (включительно).

До момента назначения негосударственной пенсии современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Участником по данному пенсионному договору на дату расчета определяется как сумма взносов и начисленного дохода, учтенных на именном пенсионном счете Участника

$$Res(t) = \sum_{j=1}^{M} S_{\text{взн}}^{j} + \sum_{j=1}^{K} I_j - \sum_{j=1}^{L} S_{\text{вып}}^{j},$$

где

$Res(t)$ – современная стоимость пенсионных обязательств, рассчитанных на дату t;

$S_{\text{взн}}^{j}$– размер j-го взноса на именной пенсионный счет Участника по данному пенсионному договору;

M – количество взносов, поступивших до даты t (включительно);

I_j – сумма начисленного дохода в j-ый год;

K – количество начислений дохода на именной пенсионный счет Участника по данному пенсионному договору до даты t (включительно);

$S_{\text{вып}}^{j}$ – размер j-ой выплаты Участнику по пенсионному договору;

L – количество выплат Участнику по данному пенсионному договору до даты t (включительно).

После назначения негосударственной пенсии современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Участником-пенсионером по данному пенсионному договору на дату t определяется по формуле

$$Res(t) = \max(S_{\text{ост}}; P \cdot a_3),$$

где

$$a_3 = \sum_{k=1}^{nm} \frac{1}{(1+i)^{k/m}},$$

$Res(t)$ – современная стоимость пенсионных обязательств, рассчитанных на дату t;

m – количество выплат негосударственной пенсии в год;

P – размер негосударственной пенсии, выплачиваемой с частотой m раз в год;

i – актуарная ставка доходности;

n – количество лет выплаты пенсии;

$S_{\text{ост}}$ – сумма взносов и начисленного дохода, учтенных на именном пенсионном счете Участника за вычетом выплат Участнику.

3.2.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора Вкладчика-юридического лица для выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд определяется как

$$S_{\text{вык}} = \max(0; S_{\text{взн}} + \alpha \cdot I - W + \sum_{j=1}^{J}(S_{\text{взн}}^{j} + \alpha \cdot I_j - S_{\text{вып}}^{j})),$$

где

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ – сумма взносов, зачисленных на солидарный счет Вкладчика;

α – коэффициент, применяемый для расчета размера выкупной суммы и установленный Советом директоров;

I – сумма дохода, начисленного за весь период действия договора;

W – сумма переводов средств пенсионных резервов ссолидарного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников по пенсионному договору;

J – количество Участников по пенсионному договору;

$S_{\text{взн}}^{j}$ – сумма взносов, зачисленных на именной пенсионный счет j –го Участника по пенсионному договору;

I_j – размер о дохода за весь период действия договора, отраженный на именном пенсионном счете j – го Участника;

$S^{j}_{\text{вып}}$ – сумма выплат j – му Участнику по пенсионному договору.

Размер выкупной суммы при расторжении договора Вкладчика - физического лица или Участника-пенсионера для выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд определяется как

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + \alpha \cdot I - S_{\text{вып}},$$

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ – сумма взносов, зачисленных на именной пенсионный счет Вкладчика;

α – коэффициент, применяемый для расчета размера выкупной суммы и установленный Советом директоров;

I – сумма дохода, начисленного за весь период действия договора;

$S_{\text{вып}}$ – сумма выплат.

3.2.5. Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками, Фонд ведет следующие счета.

Солидарный счет Вкладчика – открывается Вкладчику - юридическому лицу на основании пенсионного договора после поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда. На солидарном счете Вкладчика отражается движение средств пенсионных резервов и начисление дохода от их размещения.

Солидарный счет Вкладчика должен содержать:

- номер и дату открытия;
- наименование и реквизиты Вкладчика;
- дату и номер пенсионного договора;
- дату поступления и размер пенсионных взносов;
- дату начисления и размер дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- иную необходимую информацию.

Порядок ведения солидарного счета Вкладчика устанавливается Фондом.

Основанием для закрытия солидарного счета Вкладчика является полное исполнение пенсионных обязательств по пенсионному договору или досрочное расторжение пенсионного договора и выплата выкупной суммы или перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

Именной пенсионный счет – открывается физическому лицу, являющемуся Вкладчиком в свою пользу, и/или физическому лицу, включенному по указанию Вкладчика - юридического лица в состав Участников Фонда, в пользу которого внесен пенсионный взнос в соответствии с пенсионным договором, и предоставившему в Фонд заявительный лист.

Именной пенсионный счет должен содержать:

- номер и дату открытия;
- наименование Вкладчика (если Вкладчик – юридическое лицо);
- фамилию, имя и отчество Участника;
- дату рождения и паспортные данные Участника;
- адрес и реквизиты Участника;
- дату поступления и размер пенсионных взносов;
- предполагаемую дату выхода на пенсию;
- дату начисления и размер дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- размер негосударственной пенсии;
- период пенсионных выплат;
- периодичность пенсионных выплат;
- дату и размер выплат;
- иную необходимую информацию.

Порядок ведения именного пенсионного счета устанавливается Фондом.

Вкладчик имеет право дать письменное распоряжение Фонду об открытии именных пенсионных счетов Участникам и о переводе пенсионных средств, учтенных на солидарном счете Вкладчика, на именные пенсионные счета Участников.

Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника является:

- прекращение соответствующего договора в связи с выполнением Фондом своих обязательств перед ним в полном объеме;
- досрочное расторжение соответствующего договора и выплата Участнику выкупной суммы или перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд по заявлению Участника;
- списание со счета денежных средств, подлежащих наследованию после смерти Участника.

3.2.6. Наследование.

Расчет суммы пенсионных резервов, подлежащих наследованию после смерти Участника Фонда, осуществляется в соответствии с порядком, утверждаемым Советом директоров, и заключенными пенсионными договорами.

При этом:

Пенсионные средства Участника-пенсионера, получающего негосударственную пенсию до истечения определенного пенсионным договором периода пенсионных выплат с именного пенсионного счета и не получившего пенсию до истечения вышеназванного периода по причине его смерти, подлежат наследованию в размере остатка средств по данному пенсионному договору, находящихся на его именном пенсионном счете, на момент открытия наследства.

Взаимоотношения Фонда с наследниками производятся в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3. *Пенсионная схема* №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее пяти лет».

Вкладчики – юридические и физические лица.

3.3.1. Пенсионные основания, порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионными основаниями для назначения Участнику негосударственной пенсии в Фонде является наличие в совокупности следующих условий:

- заключение с Вкладчиком пенсионного договора;
- внесение Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с пенсионным договором;
- достижение Участником в соответствии с законодательством Российской Федерации возраста, предоставляющего право на получение трудовой пенсии или пенсии по государственному пенсионному обеспечению;
- увольнение Участника, достигшего пенсионного возраста, с предприятия-Вкладчика, если это предусмотрено пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в соответствии с условиями и на протяжении срока действия пенсионного договора.

Вкладчик вносит установленные пенсионным договором пенсионные взносы в определенные указанным договором сроки, в течение определенного расчетами периода времени.

При определении размера пенсионных взносов должно быть обеспечено условие получения Участником негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Для негосударственного пенсионного обеспечения Участников, у которых наступили пенсионные основания, Вкладчик вносит пенсионные взносы единовременно в соответствии с дополнительным соглашением к пенсионному договору с Фондом.

Вкладчик вправе вносить дополнительные пенсионные взносы и после назначения Участнику негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- в безналичной форме перечислением на расчетный счет Фонда;

- наличными средствами в кассу Фонда (для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленный законодательством Российской Федерации предельный размер расчетов наличными денежными средствами в Российской Федерации между юридическими лицами).

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме – в рублях Российской Федерации.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;

- ежеквартальная;

- один раз в шесть месяцев;

- один раз в год.

Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются условиями пенсионного договора в соответствии с Правилами Фонда.

3.3.2. Порядок выплаты Участникам Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Негосударственная пенсия назначается после поступления в Фонд письма-распоряжения Вкладчика (если Вкладчик – юридическое лицо) и заявления Участника о назначении ему негосударственной пенсии.

В случае установления инвалидности (при наличии ограничения способности к трудовой деятельности III или II степени) негосударственная пенсия назначается на основании справки Государственной медико-социальной экспертизы на период установления инвалидности в размере, определяемом по соглашению сторон.

Выплаты негосударственной пенсии, по желанию Участника, могут производиться:

- на счет в банке;

- почтовыми отправлениями по его местонахождению;

- наличными средствами через кассу Фонда (с соблюдением требований, установленных законодательством Российской Федерации).

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в 6 месяцев.

Размер назначаемой негосударственной пенсии определяется Участником исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств перед Участником по данному пенсионному договору, учтенных на именном пенсионном счете Участника на дату подачи заявления. При этом расчетный период выплаты негосударственной пенсии должен быть не менее 5 лет.

Размер негосударственной пенсии, порядок, периодичность и сроки ее выплаты устанавливаются пенсионным договором или договором о назначении и выплате негосударственной пенсии.

Выплаты негосударственных пенсий производятся до полного исчерпания денежных средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее пяти лет.

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

Величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда по пенсионному договору с юридическим лицом равна сумме современной стоимости пенсионных обязательств перед Участниками по данному пенсионному договору.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Участником по данному пенсионному договору на дату расчета определяется как сумма взносов и начисленного дохода, учтенных на именном пенсионном счете Участника

$$Res(t) = \sum_{j=1}^{M} S_{\text{взн}}^{j} + \sum_{j=1}^{K} I_j - \sum_{j=1}^{L} S_{\text{вып}}^{j},$$

где

$Res(t)$ – современная стоимость пенсионных обязательств, рассчитанных на дату t;

$S^{j}_{\text{взн}}$– размер j-го взноса на именной пенсионный счет Участника по данному пенсионному договору;

M – количество взносов, поступивших до даты t (включительно);

I_j – сумма начисленного дохода в j-ый год;

K – количество начислений дохода на именной пенсионный счет Участника по данному пенсионному договору до даты t (включительно);

$S^{j}_{\text{вып}}$ – размер j-ой выплаты Участнику по пенсионному договору;

L – количество выплат Участнику по данному пенсионному договору до даты t (включительно).

3.3.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора Вкладчика-юридического лица для выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд определяется как

$$S_{\text{вык}} = \max(0; \sum_{j=1}^{J}(S^{j}_{\text{взн}} + \alpha \cdot I_j - S^{j}_{\text{вып}})),$$

где

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

α – коэффициент, применяемый для расчета размера выкупной суммы и установленный Советом директоров;

J – количество Участников по пенсионному договору;

$S^{j}_{\text{взн}}$ – сумма взносов, зачисленных на именной пенсионный счет j –го Участника по пенсионному договору;

I_j – размер дохода за весь период действия договора, отраженный на именном пенсионном счете j – го Участника;

$S^{j}_{\text{вып}}$ – сумма выплат j – му Участнику по пенсионному договору.

Размер выкупной суммы при расторжении договора Вкладчика-физического лица или Участника-пенсионера для выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд определяется как

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + \alpha \cdot I - S_{\text{вып}},$$

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ – сумма взносов, зачисленных на именной пенсионный счет Вкладчика;

α – коэффициент, применяемый для расчета размера выкупной суммы и установленный Советом директоров;

I – сумма дохода, начисленного за весь период действия договора;

$S_{\text{вып}}$ – сумма выплат.

3.3.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками, Фонд ведет следующие счета.

Именной пенсионный счет – открывается физическому лицу, являющемуся Вкладчиком в свою пользу, и/или физическому лицу, включенному по указанию Вкладчика - юридического лица в состав Участников Фонда, в пользу которого внесен пенсионный взнос в соответствии с пенсионным договором, и предоставившему в Фонд заявительный лист.

Именной пенсионный счет должен содержать:

- номер и дату открытия;
- наименование Вкладчика (если Вкладчик – юридическое лицо или иное лицо);
- фамилию, имя и отчество Участника;
- дату рождения и паспортные данные Участника;
- адрес и реквизиты Участника;
- дату поступления и размер пенсионных взносов;
- предполагаемую дату выхода на пенсию;
- дату начисления и размер дохода от размещения средств пенсионных резервов;

- размер негосударственной пенсии;
- период пенсионных выплат;
- периодичность пенсионных выплат;
- дату и размер выплат;
- иную необходимую информацию.

Порядок ведения именного пенсионного счета устанавливается Фондом.

Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника является:

- прекращение соответствующего договора в связи с выполнением Фондом своих обязательств перед ним в полном объеме;
- досрочное расторжение соответствующего договора и выплата Участнику выкупной суммы или перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд по заявлению Участника;
- списание со счета денежных средств, подлежащих наследованию после смерти Участника.

3.3.6. Наследование.

Расчет суммы пенсионных резервов, подлежащих наследованию после смерти Участника Фонда, осуществляется в соответствии с порядком, утверждаемым Советом директоров, и заключенными пенсионными договорами.

При этом:

Пенсионные средства Участника и Участника-пенсионера, получающего негосударственную пенсию до исчерпания средств на именном пенсионном счете, но в течение не менее пяти лет, и не получившего негосударственную пенсию до исчерпания средств на счете по причине его смерти, подлежат наследованию в размере остатка средств, находящихся на его именном пенсионном счете, на момент открытия наследства.

Взаимоотношения Фонда с наследниками производятся в соответствии с законодательством Российской Федерации.

***3.4. Пенсионная схема* №4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника».**

Вкладчики – юридические лица.

3.4.1. Пенсионные основания, порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионными основаниями для назначения Участнику негосударственной пенсии в Фонде является наличие в совокупности следующих условий:

- заключение с Вкладчиком пенсионного договора;
- внесение Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с пенсионным договором;
- достижение Участником в соответствии с законодательством Российской Федерации возраста, предоставляющего право на получение трудовой пенсии или пенсии по государственному пенсионному обеспечению;
- увольнение Участника, достигшего пенсионного возраста, с предприятия-Вкладчика, если это предусмотрено пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в соответствии с условиями и на протяжении срока действия пенсионного договора.

Вкладчик вносит установленные пенсионным договором пенсионные взносы в определенные указанным договором сроки, в течение определенного расчетами периода времени.

При определении размера пенсионных взносов должно быть обеспечено условие получения Участником негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Пенсионные средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника до наступления пенсионных оснований, могут быть переведены по

письменному указанию Вкладчика на именной пенсионный счет другого (других) Участника (Участников) в соответствии с пенсионным договором.

Для негосударственного пенсионного обеспечения Участников, у которых наступили пенсионные основания, Вкладчик вносит пенсионные взносы единовременно в соответствии с дополнительным соглашением к пенсионному договору с Фондом или переводит с именного пенсионного счета (именных пенсионных счетов) другого (других) Участников.

Вкладчик вправе вносить дополнительные пенсионные взносы и после назначения Участнику негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- в безналичной форме перечислением на расчетный счет Фонда;

- наличными средствами в кассу Фонда (в сумме пенсионных взносов, не превышающих установленный законодательством Российской Федерации предельный размер расчетов наличными денежными средствами в Российской Федерации между юридическими лицами).

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме – в рублях Российской Федерации.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;

- ежеквартальная;

- один раз в шесть месяцев;

- один раз в год.

Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются условиями пенсионного договора в соответствии с Правилами Фонда.

3.4.2. Порядок выплаты Участникам Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Негосударственная пенсия назначается после поступления в Фонд письма-распоряжения Вкладчика и заявления Участника о назначении ему негосударственной пенсии.

В случае установления инвалидности (при наличии ограничения способности к трудовой деятельности III или II степени) негосударственная пенсия назначается на основании справки Государственной медико-социальной экспертизы на период установления инвалидности в размере, определяемом по соглашению сторон.

Выплаты негосударственной пенсии, по желанию Участника, могут производиться:

- на счет в банке;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- наличными средствами через кассу Фонда (с соблюдением требований, установленных законодательством Российской Федерации).

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев.

Размер назначаемой негосударственной пенсии определяется исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств перед Участником по данному пенсионному договору, учтенных на именном пенсионном счете Участника на дату подачи заявления. При этом расчетный период выплаты негосударственной пенсии должен быть не менее 5 лет.

Размер негосударственной пенсии, порядок, периодичность и сроки ее выплаты устанавливаются пенсионным договором или договором о назначении и выплате негосударственной пенсии, заключаемым между Участником и Фондом в соответствии с письмом-распоряжением Вкладчика.

Выплаты негосударственных пенсий производятся до полного исчерпания денежных средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее пяти лет.

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

Величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда по пенсионному договору с юридическим лицом равна сумме современной стоимости пенсионных обязательств перед Участниками по данному пенсионному договору.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Участником по данному пенсионному договору на дату расчета определяется как сумма взносов и начисленного дохода, учтенных на именном пенсионном счете Участника

$$Res(t) = \sum_{j=1}^{M} S_{\text{взн}}^{j} + \sum_{j=1}^{K} I_j - \sum_{j=1}^{L} W_j,$$

где

$Res(t)$ – современная стоимость пенсионных обязательств, рассчитанных на дату t;

$S_{\text{взн}}^{j}$– размер j-го взноса на именной пенсионный счет Участника по данному пенсионному договору;

M – количество взносов, поступивших до даты t (включительно);

I_j – сумма начисленного дохода в j-ый год;

K – количество начислений дохода на именной пенсионный счет Участника по данному пенсионному договору до даты t (включительно);

W_j – размер j–го перевода средств пенсионных резервов с именного пенсионного счета Участника на именные пенсионные счета других Участников по пенсионному договору;

L – количество переводов средств пенсионных резервов с именного пенсионного счета Участника по данному пенсионному договору до даты t (включительно).

3.4.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора Вкладчика - юридического лица для выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд определяется как

$$S_{\text{вык}} = \max(0; \sum_{j=1}^{J}(S_{\text{взн}}^{j} + \alpha \cdot I_j - S_{\text{вып}}^{j} - W_j)),$$

где

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ – сумма взносов, зачисленных на солидарный счет Вкладчика;

α – коэффициент, применяемый для расчета размера выкупной суммы и установленный Советом директоров;

I – сумма дохода, начисленного за весь период действия договора;

J – количество Участников по пенсионному договору;

$S^{j}_{\text{взн}}$ – сумма взносов, зачисленных на именной пенсионный счет j –го Участника;

I_j – размер дохода за весь период действия договора, отраженный на именном пенсионном счете j – го Участника;

$S^{j}_{\text{вып}}$ – сумма выплат j – му Участнику;

W_j – сумма переводов средств пенсионных резервов с именного пенсионного счета j-го Участника на именные пенсионные счета других Участников по пенсионному договору.

3.4.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками, Фонд ведет следующие счета.

Именной пенсионный счет – открывается физическому лицу, включенному по указанию Вкладчика в состав Участников Фонда, предоставившему в Фонд заявительный лист, и в пользу которого внесен пенсионный взнос в соответствии с пенсионным договором либо в случае перевода пенсионных средств с именного пенсионного счета другого (других) Участника (Участников) в соответствии с письмом-распоряжением Вкладчика.

Именной пенсионный счет должен содержать:

- номер и дату открытия ;
- наименование Вкладчика;
- фамилию, имя и отчество Участника;
- дату рождения и паспортные данные Участника;

- адрес и реквизиты Участника;
- дату поступления и размер пенсионных взносов;
- предполагаемую дату выхода на пенсию;
- дату начисления и размер дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- размер негосударственной пенсии;
- период пенсионных выплат;
- периодичность пенсионных выплат;
- дату и размер выплат;
- дату и размер перевода денежных средств на именной пенсионный счет другого (других) Участника (Участников);
- иную необходимую информацию.

Порядок ведения именного пенсионного счета устанавливается Фондом.

Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника является:

- прекращение договора о назначении и выплате негосударственной пенсии в связи с выполнением Фондом своих обязательств перед ним в полном объеме;
- досрочное расторжение пенсионного договора и выплата Участнику выкупной суммы или перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд;
- перевод пенсионных средств на именной пенсионный счет другого (других) Участника (Участников);
- списание со счета денежных средств после смерти Участника или Участника-пенсионера.

3.4.6. Наследование.

Права умершего Участника или Участника-пенсионера не наследуются.

Обязательства Фонда, учтенные на именном пенсионном счете умершего Участника или Участника-пенсионера на момент его смерти, переводятся на именной пенсионный счет другого (других) Участника (Участников) в сроки и

порядке, установленные условиями пенсионного договора, за вычетом произведенных выплат после даты смерти.

3.5. *Пенсионная схема* №5. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».
Вкладчики – юридические и физические лица.

3.5.1. Пенсионные основания. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионными основаниями для назначения Участнику негосударственной пенсии в Фонде является наличие в совокупности следующих условий:

- заключение с Вкладчиком пенсионного договора;
- внесение Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с пенсионным договором;
- достижение Участником в соответствии с законодательством Российской Федерации возраста, предоставляющего право на получение трудовой пенсии или пенсии по государственному пенсионному обеспечению;
- увольнение Участника, достигшего пенсионного возраста, с предприятия-Вкладчика, если это предусмотрено пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в соответствии с условиями и на протяжении срока действия пенсионного договора.

Вкладчик вносит установленные пенсионным договором пенсионные взносы в определенные указанным договором сроки, в течение определенного расчетами периода времени.

При определении размера пенсионных взносов должно быть обеспечено условие получения Участником негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Для негосударственного пенсионного обеспечения Участников, у которых наступили пенсионные основания, Вкладчик вносит пенсионные взносы единовременно в соответствии с дополнительным соглашением к пенсионному договору с Фондом.

Вкладчик вправе вносить дополнительные пенсионные взносы и после назначения Участнику негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- в безналичной форме перечислением на расчетный счет Фонда;
- наличными средствами в кассу Фонда (в сумме пенсионных взносов, не превышающих установленный законодательством Российской Федерации предельный размер расчетов наличными денежными средствами в Российской Федерации между юридическими лицами).

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме – в рублях Российской Федерации.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются условиями пенсионного договора в соответствии с Правилами Фонда.

3.5.2. Порядок выплаты Участникам Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Негосударственная пенсия назначается после поступления в Фонд письма-распоряжения Вкладчика (если Вкладчик – юридическое лицо) и заявления Участника о назначении ему негосударственной пенсии.

В случае установления инвалидности (при наличии ограничения способности к трудовой деятельности III или II степени) негосударственная пенсия назначается на основании справки Государственной медико-

социальной экспертизы на период установления инвалидности в размере, определяемом по соглашению сторон.

Выплаты негосударственной пенсии по желанию Участника могут производиться:

- на счет в банке;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- наличными средствами – через кассу Фонда (с соблюдением требований, установленных законодательством Российской Федерации).

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в 6 месяцев.

Размер назначаемой негосударственной пенсии зависит от величины пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком, и начисленного дохода, отраженных на именном пенсионном счете Участника по соответствующему договору на момент расчета пенсии.

Расчет размера негосударственной пенсии Участнику на дату *t* определяется по формуле:

$$P = \frac{Res(t)}{a_5},$$

где

$$a_5 = \frac{1}{l_x} \sum_{k=1}^{m(\omega - x + 1)} \frac{l_{x+int(k/m)}}{(1+i)^{\frac{k}{m}}},$$

m – количество выплат негосударственной пенсии в год;

P – размер негосударственной пенсии, выплачиваемой с частотой *m* раз в год;

Res(*t*) – современная стоимость пенсионных обязательств по данному пенсионному договору на дату *t*, отраженных на именном пенсионном счете Участника на дату расчета;

int(*y*) – целая часть числа *y*;

i – актуарная ставка доходности;

l_y – количество человек, доживающих до возраста y, определяется по таблице смертности с учетом пола;

ω – предельный возраст дожития по таблице смертности;

x – возраст Участника на дату назначения пенсии.

Размер негосударственной пенсии, порядок, периодичность и сроки ее выплаты устанавливаются пенсионным договором или договором о назначении и выплате негосударственной пенсии, заключенным между Участником и Фондом, в соответствии с письмом-распоряжением Вкладчика.

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

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

Величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда по пенсионному договору с юридическим лицом равна сумме современной стоимости пенсионных обязательств перед Участниками по данному пенсионному договору.

До момента назначения негосударственной пенсии современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Участником по данному пенсионному договору на дату расчета определяется как сумма взносов и начисленного дохода, учтенных на именном пенсионном счете Участника

$$Res(t) = \sum_{j=1}^{M} S_{\text{взн}}^{j} + \sum_{j=1}^{K} I_j - \sum_{j=1}^{L} W_j,$$

где

$Res(t)$ – современная стоимость пенсионных обязательств, рассчитанных на дату t;

$S_{\text{взн}}^{j}$– размер j-го взноса на именной пенсионный счет Участника по данному пенсионному договору;

M – количество взносов, поступивших до даты t (включительно);

I_j – сумма начисленного дохода в j-ый год;

K – количество начислений дохода на именной пенсионный счет Участника по данному пенсионному договору до даты t (включительно);

W_j – размер j–го перевода средств пенсионных резервов с именного пенсионного счета Участника на именные пенсионные счета других Участников по пенсионному договору с Вкладчиком - юридическим лицом;

L – количество переводов средств пенсионных резервов с именного пенсионного счета Участника по данному пенсионному договору до даты t (включительно).

После назначения пожизненной негосударственной пенсии современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Участником-пенсионером на дату t определяется по формуле

$$Res(t) = P \cdot a_5,$$

где

$$a_5 = \frac{1}{l_x} \sum_{k=1}^{m(\omega - x + 1)} \frac{l_{x+int(k/m)}}{(1+i)^{\frac{k}{m}}},$$

m – количество выплат негосударственной пенсии в год;

P – размер негосударственной пенсии, выплачиваемой с частотой m раз в год;

$int(y)$ – целая часть числа y;

i – актуарная ставка доходности;

l_y – количество человек, доживающих до возраста y, определяется по таблице смертности с учетом пола;

ω – предельный возраст дожития по таблице смертности;

x – возраст Участника на дату назначения пенсии.

3.5.4. Методика расчета размера выкупной суммы.

Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора Вкладчика - юридического лица для выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд определяется как

$$S_{\text{вык}} = \max(0; \sum_{j=1}^{J} (S_{\text{взн}}^{j} + \alpha \cdot I_j - W_j)),$$

где

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

α – коэффициент, применяемый для расчета размера выкупной суммы и установленный Советом директоров;

J – количество Участников по пенсионному договору (исключая Участников-пенсионеров);

$S_{\text{взн}}^{j}$ – сумма взносов, зачисленных на именной пенсионный счет j –го Участника;

I_j – размер дохода за весь период действия договора, отраженный на именном пенсионном счете j – го Участника;

W_j – сумма переводов средств пенсионных резервов с именного пенсионного счета j-го Участника на именные пенсионные счета других Участников по данному пенсионному договору или на солидарный счет пенсионных выплат.

3.2. Размер выкупной суммы при расторжении договора Вкладчика-физического лица до назначения негосударственной пенсии для выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд определяется как

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + \alpha \cdot I,$$

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ – сумма взносов, зачисленных на именной пенсионный счет Вкладчика;

α – коэффициент, применяемый для расчета размера выкупной суммы и установленный Советом директоров;

I – сумма дохода, начисленного за весь период действия договора.

После назначения негосударственной пенсии выкупная сумма по пенсионному договору с физическим лицом равна нулю.

3.5.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками, Фонд ведет следующие счета.

Именной пенсионный счет – открывается физическому лицу, являющемуся Вкладчиком в свою пользу или включенному по указанию

Вкладчика – юридического лица в состав Участников Фонда, в пользу которого внесен пенсионный взнос в соответствии с пенсионным договором, и предоставившему в Фонд заявительный лист, либо в случае поступления пенсионных средств с именного пенсионного счета другого (других) Участника (Участников) в соответствии с письмом-распоряжением Вкладчика.

Именной пенсионный счет должен содержать:

- номер и дату открытия;
- наименование Вкладчика;
- фамилию, имя и отчество Участника;
- дату рождения и паспортные данные Участника;
- адрес и реквизиты Участника;
- дату поступления и размер пенсионных взносов;
- предполагаемую дату выхода на пенсию;
- дату начисления и размер дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- размер негосударственной пенсии;
- период пенсионных выплат;
- периодичность пенсионных выплат;
- дату и размер выплат;
- дату и размер перевода денежных средств на именной пенсионный счет другого (других) Участника (Участников);
- иную необходимую информацию.

Порядок ведения именного пенсионного счета устанавливается Фондом.

Солидарный счет пенсионных выплат – отражает движение средств пенсионных резервов, обеспечивающих выполнение Фондом обязательств по выплатам негосударственных пенсий Участникам-пенсионерам.

Солидарный счет пенсионных выплат должен содержать:

- дату поступления и размер денежных средств с именного пенсионного счета

- дату и размер выплат;

- дату начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;

- иную необходимую информацию.

Порядок ведения солидарного счета пенсионных выплат устанавливается Фондом.

По письменному распоряжению Вкладчика Фонд имеет право открывать именные пенсионные счета Участникам и Участникам-пенсионерам.

Вкладчик-юридическое лицо имеет право дать письменное распоряжение Фонду об открытии именных пенсионных счетов Участникам и о зачислении или переводе пенсионных средств с именного пенсионного счета одного Участника на именной пенсионный счет другого (других) Участника (Участников) Фонда в соответствии с пенсионным договором.

После назначения Участнику негосударственной пенсии средства пенсионных резервов в размере современной стоимости пенсионных обязательств, исходя из которой рассчитывалась негосударственная пенсия Участнику, переводятся на солидарный счет пенсионных выплат.

Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника являются:

- выполнение Фондом своих обязательств перед ним в полном объеме;
- досрочное расторжение пенсионного договора и выплата Участнику выкупной суммы или перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд;
- перевод пенсионных средств на именной пенсионный счет другого (других) Участника (Участников);
- списание со счета денежных средств после смерти Участника.

3.5.6. Наследование.

Пенсионные средства, учтенные на именном пенсионном счете умершего Участника (если Вкладчик – юридическое лицо) на момент его смерти, переводятся на именной пенсионный счет другого (других) Участника

(Участников) в сроки и порядке, установленные условиями пенсионного договора.

Пенсионные средства, учтенные на именном пенсионном счете умершего Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, на момент его смерти, наследуются в соответствии с порядком, утверждаемым Советом директоров. Права умершего Участника-пенсионера не наследуются.

РАЗДЕЛ 4. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

4.1. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, установленном пенсионными схемами (пункты 3.1.5, 3.2.5, 3.3.5, 3.4.5 и 3.5.5).

4.2. С момента заключения договора о назначении и выплате негосударственной пенсии на соответствующих пенсионных счетах отражаются произведенные пенсионные взносы и пенсионные выплаты, начисленные суммы дохода и списание средств со счетов.

4.3. Начисление дохода от размещения пенсионных резервов и его отражение на пенсионных счетах осуществляется не реже одного раза в год по решению Совета директоров.

4.4. Пенсионные счета ведутся в электронной форме.

4.5. При изменении данных Участника или сведений о нем, Вкладчик или Участник должны в течение 30 дней в письменном виде уведомить Фонд об изменениях для внесения их в пенсионные счета.

4.6. Фонд не вправе передавать третьим лицам конфиденциальные сведения, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а также о выплатах негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

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

4.7. 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).

4.8. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионным счетам в течение 3-х лет с момента завершения исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

РАЗДЕЛ 5. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

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

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

5.3. Пенсионный договор должен содержать следующие условия и положения:

- наименование сторон;
- предмет договора;
- сведения о Вкладчике;
- права и обязанности сторон;
- порядок и условия внесения пенсионных взносов;

- вид пенсионной схемы и пенсионные основания;
- порядок выплаты негосударственных пенсий;
- ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;
- порядок изменения или расторжения пенсионного договора;
- сроки действия и прекращения договора;
- порядок урегулирования споров;
- реквизиты сторон;
- иные положения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

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

5.5. Фонд несет установленную законодательством Российской Федерации ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками.

5.6. При невыполнении или ненадлежащем выполнении Фондом своих обязательств по договору другая сторона вправе требовать:

- надлежащего выполнения обязательств;
- безвозмездного исправления последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств;
- возмещения реального ущерба по исправлению последствий невыполнения обязательств.

5.7. Невыполнение Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов влечет за собой изменение пенсионных обязательств Фонда.

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

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

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

РАЗДЕЛ 6. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется на следующих принципах:

- обеспечения сохранности указанных средств;

- обеспечение доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;

- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;

- учета надежности ценных бумаг;

- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его Вкладчиков, Участников;

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

- профессионального управления инвестиционным процессом.

6.2. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в объекты инвестирования, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

6.4. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Правилами Фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников.

6.5. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющие компании, которые должны способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат

переданных им Фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

6.6. Управляющие компании несут ответственность перед Фондом и его Участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на них обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющие компании не несут ответственности перед Участниками по обязательствам Фонда.

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

При размещении средств пенсионных резервов в объекты недвижимого имущества, а также иное имущество, предусмотренное нормативными актами Банка России, Фонд обязан представлять копию отчета об оценке указанного имущества в специализированный депозитарий Фонда и Банк России. Оценка данного имущества осуществляется на основании договора с лицом, определенным Советом директоров, отвечающим требованиям Федерального закона от 29 июля 1998 года N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и не являющимся аффилированным лицом Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и аудиторской организации, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита.

6.8. Фонд заключает с управляющими компаниями договоры доверительного управления, обязательные условия которых устанавливаются Банком России.

6.9. Порядок размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого фондом способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

6.10. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его Участниками), Вкладчиков, страхователей, управляющих компаний, специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая Участников, к

ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

РАЗДЕЛ 7. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

7.1. Негосударственная пенсия Участнику Фонда назначается и выплачивается при наличии пенсионных и дополнительных оснований для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии в соответствии с Правилами Фонда (п.п. 3.1.1, 3.2.1, 3.3.1, 3.4.1 и 3.5.1), пенсионным договором, договором о назначении и выплате негосударственной пенсии.

7.2. При наступлении пенсионных и дополнительных оснований Участник подает в Фонд заявление о назначении негосударственной пенсии и прилагает к нему необходимые документы:

- заверенную копию пенсионного удостоверения;
- заверенную копию трудовой книжки;
- заверенную копию паспорта;
- платежные реквизиты с указанием номера счета в банке или банковской карты.

Фонд вправе запросить иные документы, необходимые для назначения негосударственной пенсии.

При назначении или продлении выплат негосударственной пенсии по инвалидности Участник-пенсионер предоставляет заверенную копию справки Государственной медико-социальной экспертизы. До получения справки Государственной медико-социальной экспертизы на новый срок выплата негосударственной пенсии Участнику может быть приостановлена Фондом.

Для Участника Фонда, пенсионные взносы в пользу которого были внесены Вкладчиком - юридическим лицом, договор о назначении и выплате

негосударственной пенсии заключается на основании письма-распоряжения Вкладчика.

7.3. Договор о назначении и выплате негосударственной пенсии должен содержать следующие условия и положения:

- наименование сторон;
- предмет договора;
- пенсионные основания;
- вид пенсионной схемы;
- размер назначенной пенсии;
- сроки и порядок выплаты пенсии;
- порядок наследования, если наследование предусмотрено пенсионной схемой;
- права и обязанности сторон;
- сроки действия и прекращения договора;
- порядок изменения и расторжения договора;
- порядок урегулирования споров;
- реквизиты сторон;
- иные положения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

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

7.5. Право Участника Фонда на получение негосударственной пенсии не влияет на его право на получение трудовой пенсии или пенсии по государственному пенсионному обеспечению.

РАЗДЕЛ 8. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

Пенсионный договор

8.1. Пенсионный договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой в подлежащих случаях форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

Существенными являются условия, установленные действующим законодательством и пенсионным договором.

8.2. Пенсионный договор считается заключенным с даты его подписания сторонами либо их представителями с надлежащим образом оформленными полномочиями.

8.3. Договор может быть изменен (дополнен):

- по соглашению сторон, если это не противоречит Правилам Фонда и действующему законодательству Российской Федерации;

- по инициативе Вкладчика - физического лица – до начала пенсионных выплат, в части изменения пенсионной схемы;

- по инициативе Вкладчика - юридического лица – до начала пенсионных выплат Участнику, в части изменения пенсионной схемы.

8.4. Изменение (дополнение) договора оформляется дополнительным соглашением к договору, которое является его неотъемлемой частью и подписывается сторонами договора либо их представителями с надлежащим образом оформленными полномочиями.

8.5. Договор прекращается в случае:

- полного исполнения сторонами обязательств по договору

8.6. Пенсионный договор может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

- по решению суда;

- в случае ликвидации Фонда как юридического лица в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- в случае ликвидации Вкладчика как юридического лица при условии соблюдении требований в соответствии с разделом 11 Правил Фонда;

- в связи со смертью Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу;

- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению условий пенсионного договора;

- по иным законным основаниям.

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

8.8. Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе Вкладчика производится на основании его письменного заявления в соответствии с Правилами Фонда.

Досрочное расторжение договора о назначении и выплате негосударственной пенсии по инициативе Участника-пенсионера производится на основании письменного заявления Участника-пенсионера и письменного согласия Вкладчика - юридического лица (за исключением пенсионных схем № 4 и № 5).

Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе Фонда производится на основании письменного уведомления Вкладчиков (Участников) в установленном порядке.

8.9. При расторжении (прекращении) пенсионного договора или договора о назначении и выплате негосударственной пенсии до окончания финансового года начисление дохода от размещения средств пенсионных резервов за последний неполный год не производится.

Договор доверительного управления

8.11. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов заключаются 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.

8.12. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Правилами Фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников.

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

8.14. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России.

8.15. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария

8.16. 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.

8.17. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации.

РАЗДЕЛ 9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда определяются законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами. Правилами Фонда, учредительными документами Фонда и пенсионными договорами.

9.1. Вкладчики Фонда имеют право:

- при заключении пенсионного договора выбрать пенсионную схему и ее условия в соответствии с Правилами Фонда;
- в период до начала пенсионных выплат изменить пенсионную схему;
- в период уплаты пенсионных взносов уменьшить или увеличить размер взносов, прекратить или приостановить их уплату;
- дополнять и изменять список Участников в соответствии с условиями пенсионного договора;
- при обращении получать в соответствии с Правилами Фонда информацию о состоянии своего пенсионного счета;
- переводить денежные средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника до назначения негосударственной пенсии, или умершего Участника (Участника-пенсионера) на именной пенсионный счет другого (других) Участника (Участников) в соответствии с пенсионным договором;
- получать от работников Фонда консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;
- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или перевода их в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами Фонда.

9.2. Вкладчики Фонда обязаны:

- предоставлять Фонду необходимую информацию об Участниках Фонда и иную информацию, влияющую на исполнение обязательств Фонда по

негосударственному пенсионному обеспечению. Ответственность за достоверность представленных Фонду сведений несет Вкладчик;

- вносить пенсионные взносы в соответствии с пенсионной схемой, в размере, порядке и в сроки, установленные пенсионным договором;
- письменно уведомить Фонд о намерении изменить пенсионную схему до начала пенсионных выплат;
- письменно уведомить Фонд и Участников о намерении досрочного расторжения пенсионного договора не позднее, чем за три месяца до предполагаемой даты расторжения договора;
- письменно уведомить Фонд о переводе денежных средств с именного пенсионного счета Участника (Участника-пенсионера) на именной пенсионный счет другого (других) Участника (Участников);
- в случае изменения в период до начала пенсионных выплат данных Участника (паспортных данных, места жительства и других) письменно уведомить Фонд не позднее тридцати дней с момента изменения;
- письменно сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом;
- предоставлять по запросу Фонда информацию о Вкладчике и Участниках, необходимую Фонду для исполнения им требований законодательства Российской Федерации, в том числе для идентификации;
- соблюдать конфиденциальность информации и персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации как в течение всего срока действия Договора, так и после его прекращения по любым основаниям.

9.3. Участники Фонда имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств в соответствии с пенсионным договором или договором о назначении и выплате пенсии;

- при обращении получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета в соответствии с условиями пенсионного договора;

- в соответствии с Правилами Фонда и пенсионным договором до начала пенсионных выплат изменить пенсионную схему, письменно предупредив об этом Фонд не позднее трех месяцев до даты предполагаемого изменения (за исключением пенсионных схем №4 и №5);

- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или перевода их в другой фонд в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора;

- получать от работников Фонда консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;

- поручать представлять свои интересы в Фонде доверенному представителю при условии наличия доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

- обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.4. Участники Фонда обязаны:

- в период пенсионных выплат в случае изменения паспортных данных, места жительства, реквизитов счета, других данных письменно уведомить Фонд не позднее тридцати дней с даты изменения;

- в период до получения Фондом вышеуказанного извещения Фонд не несет ответственности за возможные убытки Участников связанные с вышеуказанными изменениями.

9.5. Фонд имеет право:

- самостоятельно определять управляющие компании, с которыми он заключает договоры доверительного управления пенсионными резервами, а также актуариев, аудиторов и специализированный депозитарий;

- осуществлять контроль за деятельностью управляющих компаний;

- производить регулярные отчисления в состав собственных средств Фонда, не более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств

пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям), оплаты услуг специализированному депозитарию.

- проверять полученную от Вкладчиков и Участников информацию и требовать предоставления недостающей информации;

- удерживать в страховой резерв средства, высвободившиеся после выплаты выкупных сумм и расчетов по наследованию;

- получать от Вкладчиков целевые поступления.

9.6. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

- до заключения договора знакомить Вкладчика (Участника) с Правилами Фонда и со всеми внесенными в них изменениями и дополнениями;

- после поступления первого пенсионного взноса открыть соответствующий пенсионный счет (счета);

- зачислять пенсионные взносы на пенсионные счета или переводить средства с одного пенсионного счета на другой (другие) пенсионные счета в соответствии с условиями пенсионного договора и Правилами Фонда на основании письма-распоряжения Вкладчика, если Вкладчик – юридическое лицо;

- по требованию Вкладчика выдавать документы, подтверждающие уплату пенсионных взносов и зачисление их на пенсионные счета;

- направлять на пополнение пенсионных резервов не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и оплаты услуг специализированному депозитарию;

- в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора производить начисление дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, на пенсионные счета Вкладчиков (Участников) по решению Совета директоров;

- при досрочном расторжении договора не позднее трех месяцев с даты получения соответствующего заявления Вкладчика (Участника) осуществить расчеты по выкупным суммам в соответствии с Правилами Фонда;

- 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 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);

- соблюдать конфиденциальность в отношении информации, полученной в период действия пенсионного договора и договора о назначении и выплате негосударственной пенсии, в том числе о сведениях об Участниках и состоянии именных пенсионных счетов Участников как в течение всего срока действия пенсионного договора и договора о назначении и выплате негосударственной пенсии, так и после его прекращения по любым основаниям. Указанная информация может быть передана правопреемникам Участников, а также в иных установленных законодательством Российской Федерации случаях, в том числе по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России.

- осуществлять пенсионные выплаты в размере, порядке и в сроки, определенные условиями пенсионного договора или договора о назначении и выплате негосударственной пенсии и Правилами Фонда;

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

- представлять в Банк России и другие контролирующие органы отчетность в установленные сроки и по установленной форме;

- осуществлять иные действия в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

РАЗДЕЛ 10. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

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

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

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- части собственных средств Фонда, в случае направления этих средств на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов и в иных случаях по решению Совета директоров.

10.3. Фонд гарантирует для всех Вкладчиков и Участников единый порядок и условия начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

10.4. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв.

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

Положение о страховом резерве утверждается Советом директоров.

Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

10.5. Величина дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов и подлежащая зачислению на пенсионные счета Вкладчиков и Участников, ежегодно утверждается Советом директоров.

10.6. Гарантированный размер дохода, начисляемого на пенсионные счета, составляет 4% годовых в рублях Российской Федерации. Гарантированный размер дохода может быть изменен по решению Совета директоров.

РАЗДЕЛ 11. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

11.1. Вкладчики и Участники Фонда имеют право требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Правилами Фонда и условиями заключенного с ними пенсионного договора.

11.2. Расторжение пенсионного договора по инициативе Вкладчика возможно только с письменного согласия всех Участников и Участников-пенсионеров, выразивших намерение воспользоваться своим правом по пенсионному договору и предоставивших в Фонд заявительный лист.

11.3. Выкупные суммы Вкладчика рассчитываются в порядке, изложенном в пунктах 3.1.4, 3.2.4, 3.3.4, 3.4.4, 3.5.4.

11.4. Основанием для перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд является письменное заявление Вкладчика и согласие негосударственного пенсионного фонда, в который Вкладчик переводит выкупную сумму.

11.5. Участник может получить выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд только при расторжении пенсионного договора.

11.6. Участник-пенсионер, пенсионные взносы в пользу которого производились за счет Вкладчиков - юридических лиц, имеет право с письменного согласия Вкладчика получить выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд путем подачи письменного заявления в Фонд.

Условия данного пункта не распространяются на пенсионную схему №4 и № 5.

11.7. Размер выкупной суммы определяется по методикам расчета размера выкупной суммы Правил Фонда согласно соответствующей пенсионной схеме.

11.8. При расчете выкупной суммы доход рассчитывается исходя из размера начисленного дохода. Коэффициент α для расчета выкупной суммы устанавливается решением Совета директоров.

11.9. Участник-пенсионер, являющийся Вкладчиком в свою пользу, имеет право получить выкупную сумму или перевести ее в другой пенсионный фонд путем подачи письменного заявления в Фонд. Для такого Участника коэффициент α, применяемый для расчета выкупной суммы, устанавливается равным единице.

11.10. Фонд в течение трех месяцев, считая от даты получения письменного заявления Вкладчика (Участника, Участника-пенсионера), и при наличии письменного согласия другого негосударственного пенсионного фонда, выбранного Вкладчиком (Участником, Участником-пенсионером), производит расчет и переводит выкупную сумму в соответствии с Правилами Фонда.

11.11. Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается. Расходы по переводу и выплате выкупной суммы оплачиваются за счет средств Вкладчика (Участника, Участника-пенсионера).

11.12. Выплата выкупной суммы Участнику (Участнику-пенсионеру) производится через учреждения банков или почтовыми переводами по его выбору. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется на расчетный счет фонда, в который переводится выкупная сумма.

11.13. Налогообложение при выплате выкупной суммы или переводе ее в другой фонд осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.14. После проведения расчетов по выкупным суммам и расторжения (прекращения) пенсионного договора с Вкладчиком (Участником) или договора о назначении и выплате негосударственной пенсии с Участником-пенсионером его пенсионный счет закрывается.

РАЗДЕЛ 12. НАСЛЕДОВАНИЕ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

12.1. Наследование пенсионных средств после смерти Участника Фонда или Участника-пенсионера осуществляется в соответствии с порядком, утверждаемым Советом директоров на основании законодательства Российской Федерации.

Расчеты и условия наследования пенсионных резервов Участников или Участников-пенсионеров изложены в пунктах 3.1.6, 3.2.6, 3.3.6, 3.4.6, 3.5.6 Правил Фонда.

12.2. При обращении Вкладчика (Участника) в Фонд о применении отличных от вышеназванных условий и порядка наследования, стороны предусматривают другие условия и порядок наследования в пенсионном договоре.

12.3. Наследование начисленных негосударственных пенсий, но не полученных Участником при жизни, осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.4. Распоряжение денежными средствами, составляющими наследство, и их налогообложение осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

РАЗДЕЛ 13. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ

13.1. Фонд обеспечивает свободный доступ Вкладчиков и Участников к информации об управляющих компаниях и специализированном депозитарии, за исключением той информации, которая составляет, по законодательству Российской Федерации, коммерческую тайну управляющих компаний и специализированного депозитария.

13.2. Фонд предоставляет по письменному запросу Вкладчиков и Участников информацию о размещении пенсионных резервов, с указанием

привлеченных им управляющих компаний и информацию о специализированном депозитарии, с которым Фондом заключен договор.

13.3. Содержание договоров с управляющими компаниями и специализированным депозитарием представляется Вкладчикам и Участникам только по решению Совета директоров.

РАЗДЕЛ 14. АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

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

14.2. Размер покрытия пенсионных обязательств Фонда должен быть не меньше современной стоимости пенсионных обязательств Фонда.

14.3. Порядок расчета обязательств Фонда по применяемым Фондом пенсионным схемам предусмотрен в разделах 3.1.3, 3.2.3, 3.3.3, 3.4.3 и 3.5.3 Правил Фонда.

14.4. Актуарная ставка доходности для актуарных расчетов составляет 4% годовых в рублях Российской Федерации. Актуарная ставка доходности может быть изменена по решению Совета директоров.

РАЗДЕЛ 15. НОРМАТИВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ РАСХОДОВ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

15.1. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, и на формирование собственных средств Фонда.

15.2. Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, осуществляется за счет собственных средств Фонда

При этом размер отчислений в собственные средства Фонда не должен превышать в сумме 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании и оплаты услуг специализированному депозитарию Фонда.

15.3. Размеры оплаты услуг управляющих компаний и специализированного депозитария Фонда определяются в соответствии с заключенными договорами, но не могут превышать объема средств, предназначенных на эти цели и полученных Фондом при распределении дохода от размещения пенсионных резервов.

15.4. Запрещается использовать пенсионные резервы на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

РАЗДЕЛ 16. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

16.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяются в соответствии с разделом 3 Правил Фонда.

16.2. Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком исключительно денежными средствами, путем их перечисления на расчетный счет Фонда, указанный в пенсионном договоре, либо иным не противоречащим действующему законодательству Российской Федерации способом.

16.3. Валютой платежа является рубль Российской Федерации.

16.4. Датой исполнения обязательств Вкладчика по уплате пенсионных взносов в Фонд является дата их фактического зачисления на расчетный счет либо внесения в кассу Фонда.

РАЗДЕЛ 17. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА

17.1. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на

заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях.

17.2. Решения о внесении изменений и дополнений в Правила Фонда принимаются Советом директоров и относятся к его исключительной компетенции.

17.3. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, могут быть представлены как в виде постатейных изменений, так и в виде новой редакции Правил Фонда.

17.4. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в Правила Фонда в срок не превышающий 30 дней со дня регистрации изменений и дополнений в Банке России путем опубликования соответствующей информации на сайте Фонда в сети «Интернет» *www.regionfund.ru* и *www.регионфонд-нпф.рф*.

РАЗДЕЛ 18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

18.2. Споры и разногласия, возникшие между Вкладчиком и Участником, к компетенции Фонда не относятся, и решаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерацией.

18.3. Срок для предъявления претензий к Фонду в связи с применением Правил Фонда ограничивается сроком исковой давности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

18.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные Правилами Фонда, пенсионными договорами, договорами о назначении и выплате негосударственной пенсии, Уставом Фонда, законами и иными нормативными актами Российской Федерации, относятся к компетенции исполнительной дирекции Фонда и Совета директоров.

18.5. При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм или перевода их в другие негосударственные пенсионные фонды по выбору Вкладчика или Участника, а при отсутствии такого выбора - для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования Участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору Вкладчика или Участника (их правопреемников).

18.6. Правила Фонда вступают в силу с момента их регистрации в уполномоченном федеральном органе.