



УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Совета директоров
Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд
«БУДУЩЕЕ»
(Протокол № 23 от 23 ноября 2015 г.)

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

**Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ»**

Москва, 2015

СОДЕРЖАНИЕ

Статья 1.	Общие положения	3
Статья 2.	Основные понятия, используемые в Правилах	3
Статья 3.	Перечень видов пенсионных схем и их описание	6
Статья 4.	Ответственности Фонда перед Вкладчиками, Участниками, условия возникновения и прекращения обязательств Фонда	15
Статья 5.	Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд	16
Статья 6.	Направление и порядок размещения средств пенсионных резервов	17
Статья 7.	Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников	17
Статья 8.	Пенсионные основания	19
Статья 9.	Условия, порядок назначения и перерасчета негосударственной пенсии.	20
Статья 10.	Порядок получения негосударственной пенсии и выкупных сумм	25
Статья 11.	Общая характеристика, порядок заключения, изменения и прекращения действия договора НПО	25
Статья 12.	Договор доверительного управления и договор об оказании услуг специализированного депозитария	28
Статья 13.	Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда	29
Статья 14.	Порядок формирования пенсионных резервов и порядок распределения дохода от их размещения по пенсионным счетам	32
Статья 15.	Методика расчета выкупной суммы	32
Статья 16.	Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации о состоянии пенсионных счетов, о заключенных договорах с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием	33
Статья 17.	Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	34
Статья 18.	Правопреемство	35
Статья 19.	Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария	36
Статья 20.	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила	36
Статья 21.	Заключительные положения	36

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных Фондах», постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами, утвержденными уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, а также Уставом Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (далее – Фонд).

1.2. Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и регулируют правоотношения Фонда с Вкладчиками и Участниками. Правила утверждаются Советом директоров Фонда и регистрируются в порядке, установленном Банком России.

1.3. Правила вступают в силу с даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о завершении реорганизации в форме присоединения Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «СтальФонд» к Акционерному обществу «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ».

1.4. Фонд является организацией, исключительной деятельностью которой является обязательное пенсионное страхование, негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение.

1.5. Фонд в соответствии с Правилами осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда на основании лицензии, выданной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

Статья 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:

Актuarная доходность – применяемая в актуарных расчетах условная величина, отражающая средний ожидаемый размер минимального дохода (в годовых процентах), распределяемого по пенсионным счетам на продолжении всего периода выплат.

Актuarные расчеты – система математических методов, позволяющих определить современную стоимость обязательств фонда перед Вкладчиками и Участниками.

Вкладчик – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной договора негосударственного пенсионного обеспечения и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.

Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении договора негосударственного пенсионного обеспечения.

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – договор НПО) – соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда, в соответствии с которым

Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) Фонда негосударственную пенсию.

Заявление о назначении негосударственной пенсии – распорядительный документ, используемый в рамках некоторых пенсионных схем; составляется Участником и подается в Фонд при достижении (не ранее достижения) Участником пенсионных оснований. В заявлении о назначении негосударственной пенсии Участник осуществляет выбор схемы выплаты (применительно к схемам для физических лиц) негосударственной пенсии, периода и периодичности выплаты негосударственной пенсии с учетом ограничений, предусмотренных договором НПО, предоставляет ряд данных, необходимых Фонду для назначения и последующей выплаты негосударственной пенсии. Форма заявления и инструкция по его заполнению утверждаются Фондом. Является приложениям к договору НПО.

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

Негосударственная пенсия (пенсионные выплаты) – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями договора НПО.

Параметры выплат негосударственной пенсии – период выплат, периодичность выплат, размер негосударственной пенсии.

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

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

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

Пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые Фонду Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями договора НПО.

Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный счет) – форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участнику (**именной пенсионный счет**) или Участникам (**солидарный пенсионный счет**), а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении договора НПО.

Первая пенсионная выплата – первая выплата негосударственной пенсии Участнику; размер первой пенсионной выплаты может отличаться от размера последующих пенсионных выплат.

Период накопления – период между датой внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса по договору НПО и датой назначения негосударственной пенсии Участнику.

Период выплат – период между датой назначения негосударственной пенсии Участнику, и датой прекращения обязательств Фонда перед этим Участником.

Правила – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам НПО.

Распорядительный документ – обобщающий термин, применяемый для обозначения документов распорядительного характера, составляемых Вкладчиком и Участником в соответствии с утвержденными Фондом формами; в отсутствие оснований для отказа в исполнении распорядительного документа, такие документы

являются основанием для совершения Фондом действий, предусмотренных договором НПО и поступившим документом (открытие пенсионного счета, зачисление средств на определенный именной пенсионный счет, назначение негосударственной пенсии и т.д.).

Распорядительное письмо – распорядительный документ. Составляется Вкладчиком и является основанием для назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику (Участникам) и/или совершения ряда иных действий. Форма Распорядительного письма утверждается Фондом и является приложениям к договору НПО.

Реестр Участников – распорядительный документ, составляемый Вкладчиком. Реестр определяет размер пенсионного взноса, подлежащего учету на именном пенсионном счете конкретного Участника, содержит иные данные, необходимые Фонду для открытия именного пенсионного счета. Реестр должен содержать ссылку на соответствующее платежное поручение (поручения).

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

Свидетельство о праве на наследство – документ, подтверждающий в соответствии с действующим законодательством РФ наследственные права лица на имущество умершего лица.

Свободный остаток средств, учтенных на солидарном счете – разница между фактическим остатком средств, учтенных на солидарном пенсионном счете, и суммой обязательств Фонда перед Участниками, которым уже назначена негосударственная пенсия с данного солидарного пенсионного счета. Рассчитывается на определенную дату.

Совет директоров Фонда - орган управления Фонда; структура, порядок формирования, полномочия Совета директоров Фонда и порядок принятия им решений определены в Уставе Фонда и Положении о Совете директоров Фонда.

Соглашение о передаче прав Участнику (Соглашение о передаче прав) – соглашение, заключаемое Вкладчиком и Фондом, и являющееся основанием для предоставления Участнику (Участникам) ряда прав в соответствии с применяемой пенсионной схемой. Форма Соглашения о передаче прав утверждается Фондом и является приложениям к договору НПО.

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 осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Страховой резерв – резерв, формируемый Фондом в порядке, установленном Банком России, для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками.

Таблица смертности – официальная статистическая таблица, формируемая органами государственной статистики. Таблица смертности, подлежащая применению Фондом, определяется исполнительным органом Фонда.

Управляющая компания – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по

управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

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

Фонд – Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ».

Целевой взнос в страховой резерв – денежные средства, перечисляемые Вкладчиком в Фонд в порядке и в размере, предусмотренными договором НПО, в целях формирования страхового резерва.

Статья 3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ И ИХ ОПИСАНИЕ

Настоящая статья содержит перечень и описание основных отличительных параметров пенсионных схем и позволяет Вкладчику осуществить выбор наиболее приемлемой для него пенсионной схемы негосударственного пенсионного обеспечения Участника (Участников).

Единые для всех пенсионных схем положения (с отдельными особенностями), регламентирующие условия открытия и порядок ведения пенсионных счетов, порядок, размер и продолжительность внесения пенсионных взносов, а также положения, определяющие методику осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда, изложены в последующих разделах Правил.

Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий и выкупных сумм регулируется положениями статьи 10 настоящих Правил.

Пенсионные схемы для физических лиц (индивидуальные):

Пенсионная схема Ф20. Индивидуальная. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: в течение не менее 3 (трех) лет или пожизненно.

Пенсионные схемы для юридических лиц (корпоративные):

Пенсионная схема К21. Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах. Предусмотрена возможность наследования в период накопления. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 (пяти) лет, или пожизненно.

Пенсионная схема К22. Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на солидарном пенсионном счете. Наследование не предусмотрено. Период выплат: не менее 5 (пяти) лет или пожизненно.

Пенсионная схема К24. Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах. Предусмотрена возможность наследования в период накопления и в период выплат. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 (пяти) лет.

3.1. Индивидуальные пенсионные схемы.

3.1.1. Пенсионная схема Ф20. Индивидуальная. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: в течение не менее 3 (трех) лет или пожизненно.

Пенсионная схема Ф20 предназначена для Вкладчиков – физических лиц, заключивших договор НПО и уплачивающих пенсионные взносы в свою пользу (Вкладчик и Участник совпадает в одном лице). В период накопления (то есть ранее дня назначения негосударственной пенсии) пенсионной схемой Ф20 предусмотрено наследование.

Основные параметры пенсионной схемы Ф20 (период накопления):

Вкладчик	Физическое лицо, совпадает с Участником
Тип пенсионного счета	Именной пенсионный счет
Условие открытия именного пенсионного счета (совокупность условий)	– заключение договора НПО, – поступление на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса по договору НПО.
Порядок и продолжительность внесения пенсионных взносов	В соответствии со статьей 5 Правил.
Периодичность внесения пенсионных взносов	Произвольная; допускается единовременное внесение пенсионного взноса, внесение пенсионных взносов в период выплат негосударственной пенсии (до истечения периода действия договора НПО).
Размер пенсионных взносов	Произвольный, но не менее 400 (четырёхсот) рублей каждый пенсионный взнос.
Расторжение договора НПО на основании волеизъявления Вкладчика в период накопления	Возможно.
Последствия прекращения договора НПО в период накопления	Выкупная сумма рассчитывается в соответствии со статьей 15 Правил и выплачивается или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, предусмотренной статьей 10 Правил.
Наследование в период накопления	Предусмотрено. Осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Порядок и сроки исполнения обязательств Фонда перед правопреемниками Вкладчика определены в статье 18 Правил.

Не ранее даты наступления пенсионных оснований Участник осуществляет выбор одной из двух возможных схем выплат негосударственной пенсии – Ф20-1 или Ф20-2 (далее – схемы выплат). Основным отличием схемы выплат Ф20-1 от схемы выплат Ф20-2 является отсутствие в схеме выплат Ф20-1 наследования в случае наступления смерти Вкладчика/Участника в период выплат негосударственной пенсии. Детальное описание отличительных особенностей указанных схем выплат представлено в статье 3.1.2 Правил «Схема выплат Ф20-1 (не предусмотрено наследование в период выплат)» и статье 3.1.3 Правил «Схема выплат Ф20-2 (предусмотрено наследование в период выплат)».

Выбор той или иной схемы выплат осуществляется Участником в Заявлении о назначении негосударственной пенсии. Учет обязательств Фонда перед Участниками, выбравшими схему выплат Ф20-1 и Ф20-2, осуществляется отдельно, в рамках соответствующей схемы выплат.

3.1.2. Схема выплат Ф20-1 (не предусмотрено наследование в период выплат).

Период выплат	От 3 (трех) до 15 (пятнадцати) лет или пожизненно – в соответствии с Заявлением о назначении негосударственной пенсии.
Периодичность выплат негосударственной пенсии	Ежемесячная или ежеквартальная – в соответствии с Заявлением о назначении негосударственной пенсии либо распорядительным документом от Вкладчика в период выплат.
Размер негосударственной пенсии	– рассчитывается Фондом; зависит от объема средств, отраженных на именном пенсионном счете на день назначения негосударственной пенсии, пола и возраста Участника, а также от параметров выплат негосударственной пенсии, указанных в Заявлении о назначении негосударственной пенсии.

Возможность выбора параметров выплат негосударственной пенсии на основании волеизъявления Вкладчика в период выплат	Предусмотрена со дня назначения негосударственной пенсии в следующих случаях: – внесения Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса в период выплат, в результате чего может быть увеличен размер негосударственной пенсии и (или) увеличен период ее выплат. – изменения периодичности выплаты негосударственной пенсии, в том числе, с изменением размера выплаты, если такое изменение не влечет уменьшение суммы негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение квартала, и сокращение периода выплат. Изменение периодичности выплат негосударственной пенсии возможно не чаще, чем 1 (один) раз в год.
Наследование в период выплат	Не предусмотрено. В случае смерти Участника в период выплат, остаток средств, учтенных на именном пенсионном счете, подлежит направлению в Страховой резерв.
Расторжение договора НПО на основании волеизъявления Вкладчика в период выплат	Не допускается.

3.1.3. Схема выплат Ф20-2 (предусмотрено наследование в период выплат).

Период выплат	От 3 (трех) до 15 (пятнадцати) лет – в соответствии с Заявлением о назначении негосударственной пенсии.
Периодичность выплат негосударственной пенсии	Ежемесячная или ежеквартальная – в соответствии с Заявлением о назначении негосударственной пенсии либо распорядительным документом от Вкладчика в период выплат.
Размер негосударственной пенсии	– рассчитывается Фондом; зависит от объема средств, отраженных на именном пенсионном счете на день назначения негосударственной пенсии, а также от параметров выплат негосударственной пенсии, указанных в Заявлении о назначении негосударственной пенсии;
Возможность выбора параметров выплат негосударственной пенсии на основании волеизъявления Вкладчика в период выплат	Предусмотрена со дня назначения негосударственной пенсии в следующих случаях: – внесения Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса в период выплат, в результате чего может быть увеличен размер негосударственной пенсии и (или) увеличен период ее выплат; – изменения периода выплат, в том числе, с изменением размера выплаты, при этом период выплат не может быть менее 3 (трех) лет с даты назначения негосударственной пенсии, и не может быть менее 1 (одного) года с даты изменения периода выплат; – изменения периодичности выплаты негосударственной пенсии, в том числе, с изменением размера выплаты, если такое изменение не влечет уменьшение суммы негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение квартала, и сокращение периода выплат. Изменение периодичности выплат негосударственной пенсии возможно не чаще, чем 1 (один) раз в год.
Наследование в период выплат	Предусмотрено; осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Порядок и сроки исполнения обязательств Фонда перед правопреемниками Вкладчика определены в статье 18 Правил.
Расторжение договора НПО на основании волеизъявления Вкладчика в период выплат	Допускается.
Последствия прекращения договора НПО	Выкупная сумма рассчитывается в соответствии со статьей 15 Правил и выплачивается или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, предусмотренной статьей 10 Правил.

3.2. Корпоративные пенсионные схемы

3.2.1. Пенсионная схема К21. Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах. Предусмотрена возможность наследования в период накопления. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 (пяти) лет, или пожизненно.

Основные параметры пенсионной схемы:

Вкладчик	Юридическое лицо	
Тип пенсионного счета	Именной пенсионный счет.	
Условия открытия именного пенсионного счета (совокупность условий)	– заключение договора НПО в пользу конкретного Участника, – поступление на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса по договору НПО.	
Порядок и продолжительность внесения пенсионных взносов	В соответствии со статьей 5 Правил.	
Периодичность внесения пенсионных взносов	Произвольная, если иное не следует из договора НПО; допускается единовременное внесение пенсионного взноса, внесение пенсионных взносов в период выплат (до истечения периода действия договора НПО).	
Период выплат	До исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 (пяти) лет. Договор НПО может предусматривать более продолжительный минимальный период выплат (например, до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 7 (семи) лет), а также пожизненную выплату негосударственной пенсии.	
Наследование в период выплат	Не предусмотрено. В случае смерти Участника в период выплат, остаток учтенных на именном пенсионном счете средств подлежит направлению в Страховой резерв.	
Размер негосударственной пенсии	– рассчитывается и устанавливается Фондом; зависит от объема средств, отраженных на именном пенсионном счете на день назначения негосударственной пенсии, пола и возраста Участника, а также от параметров выплат негосударственной пенсии, указанных в Заявлении о назначении негосударственной пенсии или Распорядительном письме (при отсутствии Соглашения о передаче прав).	
Возможность расторжения договора НПО на основании волеизъявления Вкладчика	Предусмотрена на любом этапе действия договора НПО.	
Параметры пенсионной схемы, зависящие от заключения Соглашения о передаче прав:	При отсутствии Соглашения о передаче прав	При наличии Соглашения о передаче прав
Момент возникновения обязательства Фонда перед Участником	С даты назначения негосударственной пенсии на основании Распорядительного письма.	С 1 (первого) числа месяца, следующего за поступлением в Фонд надлежаще оформленного и подписанного Вкладчиком Соглашения о передаче прав.
Инициатор распорядительного документа, служащего основанием для назначения и выплаты негосударственной пенсии	Вкладчик	Участник

Периодичность выплат негосударственной пенсии	Ежемесячная или ежеквартальная – в соответствии Распорядительным письмом.	Ежемесячная или ежеквартальная – в соответствии с Заявлением о назначении негосударственной пенсии.
Возможность выбора параметров выплат негосударственной пенсии Вкладчиком	– ранее дня назначения негосударственной пенсии – предусмотрена. – со дня назначения негосударственной пенсии – предусмотрена в случаях: ✓ внесения Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса, в результате чего может быть увеличен размер негосударственной пенсии и (или) увеличен период ее выплат; ✓ перехода с ежеквартальной выплаты негосударственной пенсии на ежемесячную, в том числе, с изменением размера выплаты, если такое изменение не влечет уменьшение суммы негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение квартала, и сокращение периода выплат.	Не предусмотрена.
Возможность выбора параметров выплат негосударственной пенсии Участником	Не предусмотрена.	Предусмотрена (в момент подачи заявления о назначении негосударственной пенсии с учетом ограничений, указанных в договоре НПО). В случае внесения Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса в период выплаты, может быть увеличен размер негосударственной пенсии и (или) увеличен период выплаты негосударственной пенсии по решению Участника.
Наследование в период накопления	Не предусмотрено. В случае смерти Участника, обязательства сторон, связанные с пенсионным обеспечением Участника, прекращаются. Вкладчик, на основании поданного в Фонд заявления, вправе получить выкупную сумму.	Предусмотрено. Осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. В случае смерти Участника, обязательства сторон, связанные с пенсионным обеспечением Участника, прекращаются. Фонд производит расчет обязательств Фонда перед Участником Фонда в порядке, предусмотренной статьей 15 Правил; полученная в результате таких расчетов сумма подлежит выплате правопреемникам Участника. Порядок и сроки исполнения обязательств Фонда перед правопреемниками Участника определены в договоре НПО и в статье 18 Правил.
Последствия прекращения договора НПО	Выкупная сумма рассчитывается Фондом в соответствии со статьей 15 Правил и выплачивается в порядке, предусмотренной статьей 10 Правил или соглашением о расторжении договора НПО. При	Выкупная сумма рассчитывается Фондом в соответствии со статьей 15 Правил и выплачивается в порядке, предусмотренной статьей 10 Правил или соглашением о расторжении договора НПО. Факт прекращения

	расчете выкупной суммы не учитываются средства, отраженные на именном пенсионном счете Участника, негосударственная пенсия которому уже была назначена Фондом. Факт расторжения договора НПО не затрагивает прав такого Участника. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участника регулируются пенсионной схемой K21.	договора НПО не затрагивает прав Участника, в пользу которого заключено Соглашение о передаче прав. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участника регулируются пенсионной схемой K21.
--	--	---

3.2.2. Пенсионная схема K22. Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на солидарном пенсионном счете. Наследование не предусмотрено. Период выплат: не менее 5 (пяти) лет или пожизненно.

Основные параметры пенсионной схемы:

Вкладчик	Юридическое лицо
Тип пенсионного счета	Солидарный пенсионный счет. Пенсионные взносы вносятся в пользу неопределенного круга лиц; персонификация Участников происходит в распорядительных письмах, направляемых Вкладчиком в Фонд по мере (не ранее) приобретения Участниками пенсионных оснований.
Условия открытия солидарного пенсионного счета (совокупность условий)	– заключение договора НПО; – поступление на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса по договору НПО.
Порядок и продолжительность внесения пенсионных взносов	В соответствии со статьей 5 Правил.
Периодичность внесения пенсионных взносов	Произвольная, если иное не следует из договора НПО; допускается единовременное внесение пенсионного взноса, внесение пенсионных взносов в период выплат (до истечения периода действия договора НПО).
Момент возникновения обязательства Фонда перед Участником	Со дня назначения Участнику негосударственной пенсии; факт принятия Фондом обязательств перед Участником подтверждается направляемым в адрес Участника Извещением о назначении негосударственной пенсии с указанием всех параметров пенсионных выплат
Инициатор распорядительного документа, служащего основанием для назначения и выплаты негосударственной пенсии	Вкладчик
Период выплат	В течение определенного срока, но не менее 5 (пяти) лет, или пожизненно – в соответствии с распорядительным письмом.
Периодичность выплат негосударственной пенсии	Ежемесячная или ежеквартальная – в соответствии с распорядительным письмом.
Размер негосударственной пенсии	– рассчитывается и устанавливается в соответствии с распорядительным письмом (при условии наличия на счете необходимого свободного остатка средств на первое число месяца назначения негосударственной пенсии).

Возможность выбора параметров выплат негосударственной пенсии Вкладчиком	– ранее дня назначения негосударственной пенсии – предусмотрена. – со дня назначения негосударственной пенсии – предусмотрена в случаях: ✓ внесения Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса в период выплат, в результате чего может быть увеличен размер негосударственной пенсии и (или) увеличен период ее выплат. ✓ перехода с ежеквартальной выплаты негосударственной пенсии на ежемесячную, в том числе, с изменением размера выплаты, если такое изменение не влечет уменьшение суммы негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение квартала, и сокращение периода выплат.
Возможность выбора параметров выплат негосударственной пенсии Участником	Не предусмотрена.
Возможность расторжения договора НПО на основании волеизъявления Вкладчика	Предусмотрена на любом этапе действия договора НПО.
Наследование в период накопления	Не предусмотрено.
Наследование в период выплат	Не предусмотрено.
Последствия прекращения договора НПО	Фонд открывает именные пенсионные счета Участникам, которым ранее была назначена негосударственная пенсия, и производит выделение средств с солидарного пенсионного счета на индивидуальный пенсионный счет в объеме современной стоимости обязательств Фонда перед соответствующими Участниками. Выкупная сумма рассчитывается Фондом в соответствии со статьей 15 Правил и выплачивается или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, предусмотренном статьей 10 Правил или соглашением о расторжении договора НПО. Сумма средств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников, не учитывается при проведении расчета выкупной суммы; факт прекращения договора НПО не затрагивает прав таких Участников. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участников регулируются пенсионной схемой К21.
Дополнительные условия	Вкладчик имеет право выдавать распорядительные письма о назначении негосударственной пенсии новым Участникам в пределах суммы положительного свободного остатка средств на солидарном пенсионном счете.

3.2.3. Пенсионная схема К24. Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах. Предусмотрена возможность наследования в период накопления и в период выплат. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 (пяти) лет.

Основные параметры пенсионной схемы:

Вкладчик	Юридическое лицо
Тип пенсионного счета	именной пенсионный счет
Условия открытия именного пенсионного счета (совокупность условий)	– заключение договора НПО в пользу конкретного Участника, – поступление на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса по договору НПО.
Порядок и продолжительность внесения пенсионных взносов	В соответствии со статьей 5 Правил.

Периодичность внесения пенсионных взносов	Произвольная, если иное не следует из договора НПО; допускается единовременное внесение пенсионного взноса, внесение пенсионных взносов в период выплат (до истечения периода действия договора НПО).	
Период выплат	До истощения средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 (пяти) лет. Договор НПО может предусматривать более продолжительный минимальный период выплат (например, до истощения средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 7 (семи) лет).	
Наследование в период выплат	Предусмотрено. Осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. В случае смерти Участника в период выплат, обязательства сторон, связанные с пенсионным обеспечением соответствующего лица, прекращаются. Фонд производит расчет обязательств Фонда перед Участником Фонда в порядке, предусмотренной в статье 15 Правил; полученная в результате таких расчетов сумма подлежит выплате правопреемникам Участника. Порядок и сроки исполнения обязательств Фонда перед правопреемниками Участника определены в договоре НПО и в статье 18 Правил.	
Размер негосударственной пенсии	– рассчитывается и устанавливается Фондом; зависит от объема средств, отраженных на именном пенсионном счете на день назначения негосударственной пенсии, а также от параметров выплат негосударственной пенсии, указанных в Заявлении о назначении негосударственной пенсии или Распорядительном письме (при отсутствии Соглашения о передаче прав)	
Возможность расторжения договора НПО на основании волеизъявления Вкладчика	Предусмотрена на любом этапе действия договора НПО.	
Параметры схемы, зависящие от заключения Соглашения о передаче прав	При отсутствии Соглашения о передаче прав.	При наличии Соглашения о передаче прав.
Момент возникновения обязательства Фонда перед Участником	С даты назначения негосударственной пенсии на основании Распорядительного письма.	С 1 (первого) числа месяца, следующего за поступлением в Фонд надлежаще оформленного и подписанного Вкладчиком Соглашения о передаче прав.
Инициатор распорядительного документа, служащего основанием для назначения и выплаты негосударственной пенсии	Вкладчик	Участник
Периодичность выплат негосударственной пенсии	Ежемесячная или ежеквартальная – в соответствии с Распорядительным письмом.	Ежемесячная или ежеквартальная – в соответствии с Заявлением о назначении негосударственной пенсии.
Возможность выбора параметров выплат негосударственной пенсии Вкладчиком	– ранее дня назначения негосударственной пенсии – предусмотрена. – со дня назначения негосударственной пенсии – предусмотрена в случаях: ✓ внесения Вкладчиком дополнительного пенсионного	Не предусмотрена.

	<p>взноса, в результате чего может быть увеличен размер негосударственной пенсии и (или) увеличен период ее выплат;</p> <p>✓ перехода с ежеквартальной выплаты негосударственной пенсии на ежемесячную, в том числе, с изменением размера выплаты, если такое изменение не влечет уменьшение суммы негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение квартала, и сокращение периода выплат.</p>	
<p>Возможность выбора параметров выплат негосударственной пенсии Участником</p>	<p>Не предусмотрена.</p>	<p>Предусмотрена (в момент подачи заявления о назначении негосударственной пенсии с учетом ограничений, указанных в договоре НПО).</p> <p>В случае внесения Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса в период выплаты, может быть увеличен размер негосударственной пенсии и (или) увеличен период выплаты негосударственной пенсии по решению Участника.</p>
<p>Наследование в период накопления</p>	<p>Не предусмотрено.</p> <p>В случае смерти Участника, обязательства сторон, связанные с пенсионным обеспечением Участника, прекращаются. Вкладчик, на основании поданного в Фонд заявления, вправе получить выкупную сумму.</p>	<p>Предусмотрено;</p> <p>осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.</p> <p>В случае смерти Участника, обязательства сторон, связанные с пенсионным обеспечением Участника, прекращаются. Фонд производит расчет обязательств Фонда перед Участником Фонда в порядке, предусмотренной статьей 15 Правил; полученная в результате таких расчетов сумма подлежит выплате правопреемникам Участника. Порядок и сроки исполнения обязательств Фонда перед правопреемниками Участника определены в договоре НПО и в статьей 18 Правил.</p>
<p>Последствия прекращения договора НПО</p>	<p>Выкупная сумма рассчитывается Фондом в соответствии со статьей 15 Правил и выплачивается в порядке, предусмотренной статьей 10 Правил или соглашением о расторжении договора НПО. При расчете выкупной суммы не учитываются средства, отраженные на именном пенсионном счете Участника, негосударственная пенсия которому уже была назначена Фондом. Факт расторжения договора НПО не затрагивает прав такого Участника. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участника регулируются пенсионной схемой К24.</p>	<p>Выкупная сумма рассчитывается Фондом в соответствии со статьей 15 Правил и выплачивается в порядке, предусмотренной статьей 10 Правил или соглашением о расторжении договора НПО. Факт прекращения договора НПО не затрагивает прав Участника, в пользу которого заключено Соглашение о передаче прав. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участника регулируются пенсионной схемой К24.</p>

Статья 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ, УЧАСТНИКАМИ, УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

4.1. Обязательства Фонда перед его Вкладчиками и Участниками возникают на основании заключенных Вкладчиками в пользу Участников договоров НПО и поступления пенсионных взносов, предусмотренных такими договорами.

4.2. Обязательства Фонда перед Вкладчиками возникают со дня вступления в силу договора НПО.

4.3. Обязательства Фонда перед Участником возникают:

а) по индивидуальной пенсионной схеме Ф20 – со дня поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса;

б) по корпоративным пенсионным схемам К21, К24:

– с 1 (первого) числа месяца, следующего за поступлением в Фонд надлежаще оформленного и подписанного Вкладчиком Соглашения о передаче прав. Факт принятия Фондом обязательств перед Участником подтверждается направляемым в адрес Участника Извещением о заключении Соглашения о передаче прав;

– в случае отсутствия Соглашения о передаче прав – со дня назначения Участнику негосударственной пенсии на основании Распорядительного письма Вкладчика. Факт принятия Фондом обязательств перед Участником подтверждается направляемым в адрес Участника Извещением о назначении негосударственной пенсии с указанием всех параметров пенсионных выплат;

в) по корпоративной пенсионной схеме К22 – со дня назначения Участнику негосударственной пенсии. Факт принятия Фондом обязательств перед Участником подтверждается направляемым в адрес Участника Извещением о назначении негосударственной пенсии с указанием всех параметров пенсионных выплат.

4.4. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками определяются пенсионной схемой, указанной в договоре НПО и учитываются на пенсионных счетах.

4.5. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками, предусмотренные договорами НПО, могут быть прекращены в результате: выполнения Фондом в полном объеме своих обязательств по выплате негосударственной пенсии; выплаты Вкладчику (Участнику или Участникам) выкупной суммы (выкупных сумм) либо перевода выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении договора НПО; выплаты выкупных сумм правопреемникам Участников и в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

4.6. Фонд несет ответственность по взятым на себя обязательствам перед Вкладчиками и Участниками принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

4.7. Фонд несет установленную законодательством ответственность за неисполнение (несвоевременное исполнение) им своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками, за исключением случаев, когда неисполнение (несвоевременное исполнение) обязательств было вызвано непредставлением или несвоевременным предоставлением Вкладчиком или Участником информации, необходимой Фонду для ведения пенсионных счетов и (или) исполнения иных обязанностей, либо представлением недостоверной информации.

4.8. Фонд не несет ответственности по обязательствам государства, Вкладчиков и Участников, в том числе по обязательствам Вкладчика перед Участниками в связи с реализацией корпоративных программ пенсионного обеспечения.

4.9. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету. Нормативный размер страхового резерва, порядок его формирования и использования

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

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

4.11. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить аудиторскую проверку и актуарное оценивание деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению с привлечением независимых аудитора и актуария. Аудиторское и актуарное заключения представляются Фондом в Банк России.

Статья 5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

5.1. Вкладчик уплачивает в Фонд пенсионные взносы в соответствии с условиями договора НПО. Договор НПО может также предусматривать уплату целевых взносов на формирование страхового резерва Фонда. Порядок внесения таких взносов и их размеры указываются в договоре НПО.

5.2. Размер пенсионных взносов, периодичность их внесения и период накопления произвольны, если иное не следует из пенсионной схемы и/или договора НПО.

5.3. Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы как в период накопления, так и в период выплат негосударственной пенсии, если иное не следует из применяемой пенсионной схемы и/или договора НПО. Пенсионные взносы, поступившие на расчетный счет Фонда после прекращения действия договора НПО, не подлежат отражению на пенсионном счете. Фонд принимает меры к возврату поступивших средств Вкладчику.

5.4. Все платежи Вкладчик осуществляет в рублях Российской Федерации путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда.

5.5. Фонд отражает поступивший пенсионный взнос на пенсионном счете, при условии правильного указания назначения платежа и поступления в Фонд всех документов, необходимых для отражения пенсионного взноса на пенсионном счете: договора НПО и распорядительных документов (если их предоставление предусмотрено договором НПО).

При этом, если пенсионный взнос и соответствующие документы (договор НПО и распорядительные документы) поступили в Фонд в течение одного и того же календарного месяца, пенсионный взнос отражается на пенсионном счете датой его зачисления на расчетный счет Фонда; если же пенсионный взнос и необходимый документ (документы) поступили в Фонд в разные месяцы, пенсионный взнос отражается на пенсионном счете последней из дат: поступление пенсионного взноса или поступление договора НПО и распорядительного документа. Формы необходимых распорядительных документов и порядок их предоставления в Фонд определяются в договоре НПО.

Статья 6. НАПРАВЛЕНИЕ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Размещение средств пенсионных резервов производится Фондом исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников Фонда.

6.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом на основе принципов:

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

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

6.4. Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России, осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.5. Передача средств пенсионных резервов управляющей компании (управляющим компаниям) производится Фондом исключительно на основании договора (договоров) доверительного управления. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.6. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов, а также правила размещения средств пенсионных резервов фонда, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого фондом способа формирования и учета пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

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

7.1. Фонд осуществляет аналитический учет обязательств перед Вкладчиками и Участниками на пенсионных счетах. В зависимости от применяемой пенсионной схемы Фонд ведет учет обязательств в форме:

- именного пенсионного счета;
- солидарного пенсионного счета.

7.2. На пенсионных счетах отражаются поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участнику и выплат выкупных сумм Вкладчику или их перевод в другой негосударственный пенсионный фонд, а также начисления и выплаты выкупных сумм в порядке наследования, если таковые выплаты предусмотрены применяемой пенсионной схемой.

7.3. Порядок ведения именного пенсионного счета Участника (пенсионные схемы К21, К24), Вкладчика–Участника (пенсионная схема Ф20).

7.3.1. Именной пенсионный счет Участника, Вкладчика–Участника содержит следующие сведения:

- номер именного пенсионного счета;
- номер и дату заключения договора НПО;
- номер пенсионной схемы;
- фамилию, имя, отчество, пол Участника;
- дату и место рождения, паспортные данные, адрес Участника;
- наименование Вкладчика-юридического лица или фамилию, имя, отчество

Вкладчика-физического лица;

- адрес и реквизиты Вкладчика;
- сведения о датах и суммах движения денежных средств по счету;
- другие необходимые сведения.

7.3.2. Основанием для открытия именного пенсионного счета по договору НПО:

- с физическим лицом - является наличие заключенного договора НПО и поступление на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса по договору НПО (пенсионная схема Ф20);

- с юридическим лицом - является наличие заключенного договора НПО в пользу конкретного Участника и поступление на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса по договору НПО (пенсионные схемы К21, К24).

7.4. Порядок ведения солидарного пенсионного счета Вкладчика – юридического лица (пенсионная схема К22).

7.4.1. Солидарный пенсионный счет Вкладчика – юридического лица содержит следующие сведения:

- номер солидарного пенсионного счета;
- номер и дату заключения договора НПО;
- номер пенсионной схемы;
- наименование Вкладчика – юридического лица или фамилия, имя, отчество

Вкладчика - физического лица;

- адрес и реквизиты Вкладчика;
- сведения о датах и суммах движения денежных средств по счету;
- другие необходимые сведения.

7.4.2. Основанием для открытия солидарного пенсионного счета является наличие заключенного договора НПО и поступление первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.

7.5. Основаниями для закрытия пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения являются:

- выполнение Фондом своих обязательств перед Вкладчиком по договору НПО;
- выполнение Фондом своих обязательств по выплате негосударственной пенсии Участнику;
- расторжение договора НПО и выплата выкупной суммы Вкладчику (Участнику);
- расторжение договора НПО и перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- выплата выкупной суммы правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика (Участника) в порядке, предусмотренном Правилами;
- иные основания, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

7.6. Пенсионные счета Вкладчиков и Участников ведутся в электронном виде. В целях обеспечения сохранности сведений, содержащихся в пенсионных счетах, локальными актами Фонда предусмотрено регулярное резервное копирование данных.

7.7. Информация о состоянии пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьей стороне без разрешения Вкладчика (Участника), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.8. Фонд бесплатно предоставляет 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 в сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

7.9. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионному счету НПО в течение всего периода действия договора НПО и в течение 5 (пяти) лет, начиная со дня полного исполнения своих обязательств по договору НПО.

7.10. Фонд вправе вести счета самостоятельно либо передавать ведение пенсионных счетов другим организациям на основании договора об оказании услуг по ведению счетов.

Статья 8. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

8.1. Правилами Фонда устанавливаются следующие пенсионные основания для назначения Фондом участнику пенсии по негосударственному пенсионному обеспечению:

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

8.2. Договорами НПО могут быть установлены дополнительные основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

В случае, если договором НПО были установлены дополнительные основания для назначения негосударственной пенсии, факт выполнения Участником данных оснований документально подтверждается Вкладчиком или Участником. Все разногласия, возникающие по вопросам выполнения/не выполнения Участником дополнительных оснований для назначения негосударственной пенсии, относятся к взаимоотношениям между Вкладчиком и Участником. Ответственность за достоверность документов, представляемых в подтверждение факта выполнения Участником дополнительных оснований для назначения негосударственной пенсии, несет лицо, подтверждающее данный факт.

Статья 9. УСЛОВИЯ, ПОРЯДОК НАЗНАЧЕНИЯ И ПЕРЕРАСЧЕТА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

9.1. Условия назначения негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику при наличии у Участника пенсионных оснований, указанных в пункте 8.1. Правил, наличия дополнительных оснований для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии (если таковые предусмотрены применяемой пенсионной схемой и договором НПО) и соблюдении совокупности приведенных ниже условий:

- поступление в Фонд предусмотренного договором НПО надлежаще оформленного распорядительного документа Участника (пенсионные схемы Ф20, К21, К24, если в соответствии с договором НПО Участнику предоставлено право определять отдельные параметры выплаты негосударственной пенсии) и/или распорядительного документа Вкладчика в отношении Участника (пенсионная схема К22, а также К21 и К24 при отсутствии Соглашения о передаче прав).
- наличие на счете остатка (свободного остатка для пенсионных схем с солидарным пенсионным счетом), позволяющего назначить негосударственную пенсию в соответствии с параметрами, указанными в распорядительном

документе Вкладчика (Участника), с учетом ограничений в отношении минимального размера негосударственной пенсии и минимального периода выплат, предусмотренных Правилами.

▪ истечение минимального накопительного периода (если таковой предусмотрен договором НПО с Вкладчиком – юридическим лицом).

9.2. Порядок назначения негосударственной пенсии.

9.2.1. Минимальный размер негосударственной пенсии составляет 400 (Четыреста) рублей за одну выплату, если более высокий размер не установлен нормативным правовым актом, регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов.

9.2.2. Минимальный период выплат негосударственной пенсии определяется пенсионной схемой.

9.2.3. При назначении негосударственной пенсии период выплат может быть установлен пожизненно или ограничен сроком, который должен быть указан в целых годах.

9.2.4. Размер первой пенсионной выплаты может отличаться от размера последующих выплат, при этом максимальный допустимый размер первой пенсионной выплаты составляет 40 (сорок) процентов объема, учтенных на пенсионном счете средств. Выплата в увеличенном размере, указанном в договоре НПО, производится на основании соответствующего заявления Вкладчика (Участника – при наличии обязательств Фонда перед ним), подаваемого в Фонд одновременно с распорядительным документом, служащим основанием для назначения негосударственной пенсии, с учетом ряда ограничений. Назначение первой выплаты негосударственной пенсии Участнику в увеличенном размере не допускается, если реализация такого права препятствует назначению негосударственной пенсии в размере, не менее установленного Правилами минимального размера негосударственной пенсии, на минимальный период, предусмотренный применяемой пенсионной схемой.

9.2.5. Единовременная выплата денежных средств, учтенных на пенсионном счете, в качестве негосударственной пенсии не допускается.

9.2.6. Размер негосударственной пенсии, период и периодичность выплат негосударственной пенсии устанавливается исходя из выбранной пенсионной схемы, условий договора НПО и параметров пенсионных выплат, указанных в распорядительном документе.

9.2.7. Негосударственная пенсия не назначается, если исходя из объема средств, учтенных на пенсионном счете, расчетный период выплаты негосударственной пенсии в минимальном размере до исчерпания средств, учтенных на пенсионном счете составляет менее трех лет – по индивидуальной пенсионной схеме и менее пяти лет – по корпоративным пенсионным схемам. В указанных случаях Фонд, если иное не установлено Правилами, вправе предложить Вкладчику:

- изменить продолжительность выплат негосударственной пенсии и/или периодичность выплат негосударственной пенсии;
- продолжить накопительный период;
- перечислить дополнительные пенсионные взносы, достаточные для назначения негосударственной пенсии.

При этом согласия Участника на такое изменение не требуется.

При отсутствии согласия Вкладчика на реализацию любого из вышеуказанных вариантов в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с момента направления Фондом соответствующего предложения Вкладчику, Фонд имеет право в одностороннем порядке:

- назначить Участнику негосударственную пенсию в минимальном размере негосударственной пенсии, на период выплаты, определяемый сроком исчерпания

средств, учтенных в пользу данного Участника на пенсионном счете. В данном случае негосударственная пенсия на период выплаты, определяемый сроком исчерпания средств, учтенных в пользу Участника, может быть назначена, как по пожизненным, так и по срочным видам пенсионных схем. При этом период выплаты, определяемый сроком исчерпания средств, учтенных в пользу Участника, не может быть менее 1 (одного) года. Если в соответствии с настоящей статьей Участнику назначается негосударственная пенсия со сроком выплаты до исчерпания средств, учтенных в пользу Участника, по пожизненному виду пенсионной схемы, остальные условия данной пенсионной схемы, касающиеся порядка расторжения договора НПО и правопреемства, продолжают действовать;

- назначить Участнику негосударственную пенсию в момент, когда размер средств, учтенных на пенсионном счете в пользу Участника, обеспечит выплату негосударственной пенсии в минимальном размере негосударственной пенсии, в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленного договором НПО, либо содержащимся в документах Вкладчика о назначении негосударственной пенсии Участнику или в заявлении Участника о назначении негосударственной пенсии.

При назначении негосударственной пенсии на период выплаты, определяемый сроком исчерпания средств, расчет периода выплаты негосударственной пенсии до исчерпания средств, учтенных на пенсионном счете в пользу Участника, осуществляется по формуле, приведенной в статье 9.5.2 Правил.

9.2.8. Назначение негосударственной пенсии оформляется Приказом исполнительного органа Фонда о назначении негосударственной пенсии. На основании указанного Приказа Фонд направляет в адрес Вкладчика и Участника (Участников) Извещение о назначении негосударственной пенсии.

9.2.9. Днем назначения негосударственной пенсии считается день, следующий за днем издания Приказа о назначении негосударственной пенсии. Со дня назначения негосударственной пенсии Фонд принимает на себя обязательства по выплате негосударственной пенсии Участнику в соответствии с принятыми Фондом распорядительными документами.

9.2.10. В случае смерти Участника ранее дня назначения негосударственной пенсии Фонд не производит назначение негосударственной пенсии.

Если ранее дня назначения негосударственной пенсии Фонд не получил достоверную информацию о смерти Участника от Вкладчика или наследников Участника (в случае если Вкладчик и Участник совпадают) или из иных источников, вследствие чего было произведено назначение и выплата негосударственной пенсии, у Фонда не возникает обязанности по истребованию выплаченных сумм. Право требования Вкладчика или наследников Участника к Фонду уменьшается на сумму произведенных Фондом выплат.

Сведения о смерти признаются достоверными, если они стали известны Фонду: в результате получения от Вкладчика отзыва Распорядительного письма способом, указанным в договоре НПО; предъявления сотруднику Операционного отдела (любому из сотрудников) Фонда свидетельства о смерти Участника; поступления запроса нотариуса в связи с открытием наследства; запроса суда (если в нем содержится информация о смерти Участника) или получения соответствующей информации из Пенсионного фонда России в связи со смертью застрахованного лица.

9.3. Назначение негосударственной пенсии по договорам НПО, по которым учет обязательств осуществляется в форме ведения именного пенсионного счета и по которым в период выплат не предусматривается наследование остатка средств на пенсионном счете.

9.3.1. Размер негосударственной пенсии при ее назначении определяется по формуле:

$$P = \frac{S - P_1}{d} \quad (9.1)$$

где:

S – размер средств, учтенных на именном пенсионном счете на день назначения негосударственной пенсии;

P_1 – размер превышения первой выплаты пенсии над последующими (в соответствии с п. 9.2.4);

P – размер негосударственной пенсии Участника;

d – коэффициент, рассчитываемый по следующей методике:

для пожизненных выплат:

$$d = \frac{1}{L_y} \times \sum_{k=0}^{m(\omega-y)} \frac{L_{y+\frac{k}{m}}}{(1+i)^{\frac{k}{m}}}, \quad (9.2)$$

для выплат в течение установленного срока:

$$d = \frac{1}{L_y} \times \sum_{k=0}^{mn-1} \frac{L_{y+\frac{k}{m}}}{(1+i)^{\frac{k}{m}}}, \quad (9.3)$$

где:

i – актуарная доходность;

y – возраст Участника на первое число месяца назначения негосударственной пенсии;

m – количество выплат в год;

L_y – число людей, доживающих до возраста y лет по таблице смертности, используемой Фондом. Для нецелых возрастов $L_{z+t} = (1-t)L_z + tL_{z+1}$, $t \in (0,1)$, z – целое число;

w – предельный возраст дожития в используемой Фондом таблице смертности;

n – продолжительность периода выплат в годах.

9.3.2. В случае смерти Участника в день назначения или после дня назначения негосударственной пенсии возврат денежных средств, учтенных именном пенсионном счете, не производится. Указанные денежные средства направляются в Страховой резерв.

9.4. Назначение пенсии по договорам НПО, по которым обязательства учитываются в форме ведения солидарного пенсионного счета и по которым наследование остатка средств на пенсионном счете в период выплат не предусматривается.

9.4.1. Размер негосударственной пенсии при ее назначении определяется на основании Распорядительного письма.

9.4.2. Негосударственная пенсия назначается только при наличии свободного остатка средств на солидарном пенсионном счете, достаточного для покрытия обязательств Фонда перед Участником.

9.4.3. Расчет суммы обязательств Фонда перед Участником производится по формуле:

$$S = P \times d + P_1, \quad (9.4)$$

где:

S – размер обязательств Фонда перед Участником;

P – размер негосударственной пенсии Участника;

P_1 – размер превышения первой выплаты пенсии над последующими (в соответствии с п.9.2.4);

d – коэффициент, рассчитываемый по следующей методике:

для пожизненных выплат:

$$d = \frac{1}{L_y} \times \sum_{k=0}^{m(w-y)} \frac{L_{y+\frac{k}{m}}}{(1+i)^{\frac{k}{m}}}, \quad (9.5)$$

для выплат в течение установленного срока:

$$d = \frac{1}{L_y} \times \sum_{k=0}^{mn-1} \frac{L_{y+\frac{k}{m}}}{(1+i)^{\frac{k}{m}}}, \quad (9.6)$$

где:

i – актуарная доходность;

m – количество выплат в год;

y – возраст Участника на первое число месяца назначения негосударственной пенсии;

L_y – число людей, доживающих до возраста y лет по таблице смертности, используемой Фондом. Для нецелых возрастов $L_{z+t} = (1-t)L_z + tL_{z+1}$, $t \in (0,1)$, z – целое число;

w – предельный возраст дожития в используемой Фондом таблице смертности;

n – продолжительность периода выплат в годах.

9.5. Назначение негосударственной пенсии по договорам НПО, по которым учет обязательств осуществляется в форме ведения именных пенсионных счетов и по которым в период выплат предусматривается наследование остатка средств на пенсионном счете.

9.5.1. Размер негосударственной пенсии при ее назначении определяется по формуле:

$$P = \frac{S - P_1}{m \cdot n} \quad (9.7)$$

где:

P – размер негосударственной пенсии Участника;

S – размер средств, учтенных на именном пенсионном счете на день назначения негосударственной пенсии;

P_1 – размер превышения первой выплаты пенсии над последующими (в соответствии с п. 9.2.4);

m – количество выплат в год;

n – количество лет выплаты негосударственной пенсии.

9.5.2. Расчет периода выплаты негосударственной пенсии до исчерпания средств, учтенных в пользу Участника, в целях применения статьи 9.2.7. Правил, производится по формуле:

$$T = \frac{S}{P_{\min}}, \quad (9.8)$$

где:

T – период выплаты, определяемый сроком исчерпания средств;

S – сумма средств, учтенных на пенсионном счете в пользу Участника;

P_{\min} – минимальный размер негосударственной пенсии.

9.6. Приостановление выплаты негосударственной пенсии.

9.6.1. Фонд может приостановить выплату негосударственной пенсии в следующих случаях:

- истечение срока, на который установлена инвалидность, если негосударственная пенсия была назначена в связи с наступлением основания для назначения страховой пенсии по инвалидности или пенсии по государственному пенсионному обеспечению

по инвалидности и на момент истечения указанного срока в Фонд не поступили сведения о продлении срока инвалидности или о наступлении у Участника иного пенсионного основания;

- в соответствии с условиями договора НПО в случаях неявки Участника в Фонд для осуществления ежегодной регистрации в сроки, указанные в Извещении о назначении негосударственной пенсии или непредставление необходимых для регистрации документов, если до истечения срока регистрации в Фонд не поступило заверенное в установленном законом порядке заявление о регистрации с приложением необходимых документов. Фонд вправе дополнять перечень документов, необходимых для осуществления процедуры ежегодной регистрации;

- наступление обстоятельств, указанных в распорядительном документе Вкладчика в качестве оснований для приостановления выплат негосударственной пенсии (например, трудоустройство Участника) в соответствии с условиями договора НПО;

- по заявлению Участника в соответствии с условиями договора НПО.

9.6.2. Фонд возобновляет выплату негосударственной пенсии начиная с календарного месяца, следующего за тем, в течение которого ему стало достоверно известно о прекращении обстоятельств, послуживших основанием для приостановления выплат негосударственной пенсии. При этом в случаях, когда приостановление выплат негосударственной пенсии было вызвано неявкой Участника на ежегодную регистрацию (непредставлением надлежаще оформленного заявления), а применяемая пенсионная схема (схема выплат) не предполагала наследования в период выплат, выплата негосударственной пенсии за период приостановления выплат производится, но не более чем за двенадцать месяцев, включая месяц, в течение которого была произведена регистрация. Если приостановление выплат производилось по наследуемым срочным пенсионным схемам, то Фонд при возобновлении выплат продлевает назначенный период выплат на количество месяцев приостановления выплаты негосударственной пенсии.

9.7. Прекращение выплаты негосударственной пенсии.

Фонд прекращает выплату негосударственной пенсии в следующих случаях:

- полного (надлежащего) исполнения обязательств Фонда, установленных договором НПО;
- прекращения действия договора НПО, заключенного с Вкладчиком - физическим лицом;
- получения Фондом достоверных сведений о наступлении смерти Участника.

В случае смерти Участника ранее завершения периода выплат негосударственной пенсии последняя выплата производится за месяц, в течение которого Участник умер. Пенсия выплачивается за полный месяц.

9.8. Перерасчет негосударственной пенсии производится ежегодно не позднее 1 августа в соответствии с фактически полученным доходом за предшествующий год.

9.9 Значение актуарной доходности и таблица смертности в целях расчета размеров пенсий утверждается Советом директоров.

Статья 10. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ И ВЫКУПНЫХ СУММ

10.1. Выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм производятся в денежной форме, в рублях Российской Федерации.

10.2. Выплаты производятся исключительно в безналичном порядке, путем перечисления денежных средств на счет до востребования или иной вид банковского счета, позволяющий производить зачисление поступающих в безналичном порядке средств (без ограничения по размеру, периодичности поступлений и их источника), открытый

Участником в одном из отделений Сбербанка России или в ином банке, с которыми Фонд заключил договор о перечислении негосударственных пенсий и других видов выплат на основании договоров НПО.

10.3. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится в следующем порядке: Фонд перечисляет выкупную сумму на расчетный счет указанного Вкладчиком негосударственного пенсионного фонда в течение трех месяцев со дня регистрации заявления о расторжении договора НПО (или в срок, указанный в соглашении о расторжении договора НПО), при условии получения Фондом письменного подтверждения факта заключения Вкладчиком договора негосударственного пенсионного обеспечения с соответствующим негосударственным пенсионным фондом, удостоверенного подписью уполномоченного лица и печатью соответствующего негосударственного пенсионного фонда, содержащего банковские реквизиты негосударственного пенсионного фонда для перечисления выкупной суммы и номер заключенного с Вкладчиком договора НПО.

10.4. Оплата услуг по перечислению указанных выше видов выплат производится за счет средств Вкладчика (Участника), если иное не предусмотрено договором НПО и (или) соглашением Фонда с банком, через который осуществляются выплаты, предусмотренные договором НПО.

10.5. Расчет выкупной суммы производится на дату регистрации Фондом соответствующего заявления (Вкладчика, Участника) или официальной информации о смерти Участника.

Статья 11. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА НПО

11.1. Правовая характеристика договора НПО.

11.1.1. Негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации на основании настоящих правил и договора НПО. Положения договора НПО не могут противоречить Правилам.

11.1.2. Договор НПО должен содержать:

- наименование сторон договора;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и обязанностях сторон;
- положения о порядке и условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение/ненадлежащее исполнение обязательств;
- срок действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- порядок урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

Договором НПО могут быть предусмотрены иные условия, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

11.1.3. Договор НПО, заключаемый с Вкладчиком в пользу Участника (Участников), является договором в пользу третьего лица.

11.1.4. Исполнение Фондом обязательств перед Участниками обусловлено исполнением Вкладчиком обязательств перед Фондом.

11.1.5. Участник наделяется правом требования в отношении Фонда со дня возникновения обязательств Фонда перед Участником в соответствии с пунктом 4.3 Правил.

11.1.6. В зависимости от применяемой в соответствии с договором НПО пенсионной схемы, Вкладчик утрачивает право отзыва средств с индивидуального пенсионного счета, открытого в пользу Участника (с солидарного пенсионного счета – в объеме зарезервированных для выплат Участнику средств):

- со дня поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса (пенсионная схема Ф20);
- со дня назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику (пенсионные схемы К22, а также К21 и К24 при отсутствии Соглашения о передаче прав);
- со дня учета средств на индивидуальном пенсионном счете Участника на основании Соглашения о передаче прав (пенсионные схемы К21, К24).

11.2. Порядок заключения договора НПО.

11.2.1. Договор НПО заключается в простой письменной форме в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

11.2.2. Договор НПО вступает в силу со дня поступления по нему на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса, предусмотренного договором НПО.

11.3. Изменение договора НПО.

11.3.1. Договор НПО может быть изменен:

- по соглашению сторон. При этом изменения или дополнения к Договору НПО не могут противоречить действующему законодательству Российской Федерации и Правилам;
- при изменении действующего законодательства Российской Федерации;
- по решению суда;
- в иных случаях, предусмотренных договором НПО, не противоречащих Правилам и действующему законодательству Российской Федерации.

11.3.2. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие положение Вкладчиков и Участников по сравнению с ранее действовавшими условиями, закрепленными в договоре НПО.

11.3.3. Изменения и дополнения договора НПО оформляются дополнительными соглашениями к договору НПО, подписываемыми сторонами, и вступают в силу с момента их подписания, если иное не оговорено в дополнительных соглашениях.

11.4. Прекращение действия договора НПО.

11.4.1. Договор НПО прекращает свое действие в случае:

- полного, надлежащего исполнения Фондом принятых на себя обязательств;
- расторжения сторонами договора НПО;
- выплаты Вкладчику (Участнику) выкупной суммы либо перевода выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении договора НПО, выплаты выкупной суммы правопреемникам Участника;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

11.4.2. Расторжение договора НПО по инициативе Вкладчика производится на основании письменного заявления Вкладчика, поданного в порядке, предусмотренном в договоре НПО или на основании соглашения сторон договора НПО с учетом ограничений, предусмотренных применяемой пенсионной схемой в отношении возможности и условий расторжения договора НПО.

11.4.3. Расторжение договора НПО по инициативе Фонда допускается в случаях, предусмотренных Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

11.4.4. В случае расторжения договора НПО его действие прекращается в день, определяемый в порядке, предусмотренном договором НПО (расторжение на основе

заявления Вкладчика) или в день, указанный в соглашении о расторжении договора НПО.

11.4.5. Прекращение договора НПО не затрагивает права Участников, которые наделены правом требования по договору, а также Участников, которым назначена негосударственная пенсия по данному договору НПО.

11.4.6. Прекращение внесения пенсионных взносов Вкладчиком не является основанием для расторжения договора НПО, но может повлечь изменение обязательств Фонда (в зависимости от применяемой пенсионной схемы).

11.4.7. При прекращении договора НПО Фонд, в соответствии с заявлением Вкладчика или соглашением сторон:

- перечисляет выкупную сумму Вкладчику, или
- переводит выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд.

11.4.8. Порядок получения выкупной суммы Вкладчиком определен в разделе 10 Правил.

11.4.9. Расчет выкупной суммы производится в соответствии с разделом 15 Правил.

11.5. Действие договора НПО в случае изменения Правил.

11.5.1. Изменения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

Статья 12. ДОГОВОР ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

12.1. Для организации размещения средств пенсионных резервов Фонд заключает договор доверительного управления с управляющей компанией (управляющими компаниями), имеющей (имеющими) лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

12.2. Управляющая компания (управляющие компании) по размещению средств пенсионных резервов и условия договоров доверительного управления средствами пенсионных резервов утверждаются Советом директоров Фонда.

12.3. По договору доверительного управления средствами пенсионных резервов Фонд передает управляющему средства пенсионных резервов в доверительное управление, а управляющий обязуется осуществлять управление ими в интересах Фонда в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и утвержденными инвестиционными стратегиями Фонда. Для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением средствами пенсионных резервов, переданных управляющей компании по одному договору доверительного управления, управляющая компания открывает отдельный банковский счет (счета).

12.4. Управляющий обязуется осуществлять доверительное управление средствами пенсионных резервов исключительно в целях их сохранения и прироста в строгом соответствии с требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», Банка России, а также в соответствии с согласованной с Фондом инвестиционной декларацией, являющейся неотъемлемой частью договора доверительного управления.

12.5. Управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных резервов, не вправе совершать сделки или давать поручения на совершение сделок, запрещенных Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

12.6. Внесение изменений в договор доверительного управления может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

12.7. Действие договора доверительного управления средствами пенсионных резервов прекращается в связи с окончанием срока его действия или его расторжением.

12.8. Положения договора доверительного управления должны предусматривать случаи досрочного его прекращения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

12.9. В случаях досрочного прекращения договором доверительного управления должны быть предусмотрены условия, обеспечивающие сохранность средств пенсионных резервов Фонда.

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

12.11. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации оказание Фонду услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также по осуществлению ежедневного контроля за соблюдением фондами и управляющими компаниями правил и ограничений на размещение средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляется специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

12.12. Специализированный депозитарий утверждается Советом директоров Фонда.

12.13. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться при соблюдении условий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

12.14. Управляющая компания обязана заключить договор об оказании услуг со специализированным депозитарием, в том числе о выполнении контрольной функции за соблюдением порядка размещения средств пенсионных резервов и требований по их составу и структуре, со специализированным депозитарием, обслуживающим Фонд.

12.15. Действие договора об оказании услуг специализированного депозитария прекращается в связи с окончанием срока действия договора или его расторжением.

Статья 13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

13.1. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда определяются Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами и положениями договора НПО.

13.2. Вкладчики вправе:

- требовать от Фонда исполнения обязательств по договору НПО в полном объеме;

- 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 их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами и договором НПО;
- получать консультации специалистов Фонда по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

13.3. Участники вправе:

- получать негосударственную пенсию в соответствии условиями договора НПО, Правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания и соблюдении порядка и условий назначения пенсии, предусмотренных Правилами и договором НПО;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой Фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями договора НПО;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в порядке, предусмотренном Правилами и условиями договора НПО;
- получать консультации специалистов Фонда по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

13.4. Вкладчики обязаны:

- ознакомиться с настоящими Правилами и ознакомить с настоящими Правилами Участников по договору НПО;
- вносить пенсионные взносы в целях аккумулирования средств на пенсионном счете;
- вносить целевые взносы на формирование страхового резерва Фонда, если внесение таких взносов предусмотрено условиями договора НПО;
- уплачивать взносы исключительно денежными средствами в валюте РФ в порядке и размерах, предусмотренных договором НПО;
- представлять в Фонд информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязательств перед Участниками в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, договором НПО и настоящими правилами, в том числе информацию, предусмотренную Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

13.5. При изменении реквизитов и персональных данных Вкладчики, Участники Фонда должны уведомить Фонд об этих изменениях не позднее 30 дней от даты изменения.

13.6. Вкладчики и Участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Правилами и договором НПО.

13.7. Участники обязаны:

- ознакомиться с настоящими правилами, соблюдать условия договора НПО;
- представлять информацию, предусмотренную Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- не позднее 30 (тридцати) дней от даты изменения предоставлять в Фонд информацию об изменении банковских реквизитов счета, персональных данных и других сведений, влияющих на исполнение Фондом обязательств перед Участником или установленных законодательством Российской Федерации;
- после назначения негосударственной пенсии проходить ежегодную регистрацию в сроки, указанные в Извещении о назначении негосударственной пенсии, и (или) предоставлять в Фонд необходимые для регистрации документы.

13.8. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда и Правилами;
- знакомить Вкладчиков, Участников с Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, путем размещения Правил на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет;
- осуществлять учет сведений о каждом Вкладчике, Участнике в форме ведения пенсионных счетов;
- бесплатно один раз в год предоставлять Вкладчикам, Участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения;
- обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение 5 (пяти) лет начиная со дня полного исполнения своих обязательств по договору НПО;
- не передавать третьим лицам, за исключением правопреемников Участников, а также организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а так же при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и Банка России в установленном законодательством Российской Федерации случаях;

- выплачивать негосударственные пенсии Участнику и (или) выкупные суммы Вкладчику или Участнику, при наличии у него такого права в соответствии с условиями договора НПО и Правилами;
- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями договора НПО;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков, Участников;
- представлять в Банк России отчетность о своей деятельности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- осуществлять учет средств пенсионных резервов. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России;
- соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности;
- организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой Участников;
- заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого договора НПО;
- Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении или о прекращении действия договоров с управляющей компанией и специализированным депозитарием, а также договоров на проведение обязательного аудита и с актуарием об актуарном оценивании деятельности фонда в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

13.9. Фонд имеет право:

- направлять на формирование собственного имущества не более 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию;
- направлять часть суммы пенсионных взносов на формирование страхового резерва Фонда в порядке, определенном договором НПО. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3% (три процента) суммы взноса;
- требовать от Вкладчиков и Участников исполнения обязательств, предусмотренных договорами НПО и настоящими Правилами;
- требовать от Вкладчиков и Участников или их представителей и правопреемников представления достоверных сведений и подлинников документов (или документов, заверенных нотариусом), необходимых для работы Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;
- приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в случае выявления недостоверности представляемых сведений об Участниках, которым эти выплаты производятся, а также в иных случаях, предусмотренных Правилами и договором НПО;
- размещать средства пенсионных резервов самостоятельно или через управляющую компанию (управляющие компании);
- определять инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов;
- в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных Вкладчиков - физических лиц, Участников и их правопреемников. К указанной информации относится также информация, полученная при: обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах; выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам. Фонд не обязан получать согласие Вкладчиков - физических лиц и Участников на обработку в объеме, необходимом для исполнения договора НПО, персональных данных, касающихся состояния здоровья указанных лиц и предоставленных ими или с их согласия третьими лицами
- выпускать ценные бумаги.

13.10. Фонд может иметь иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и договорами НПО.

13.11. Фонд не вправе:

в целях охраны интересов Вкладчиков и Участников Фонд не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя).

Статья 14. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДА ОТ ИХ РАЗМЕЩЕНИЯ ПО ПЕНСИОННЫМ СЧЕТАМ

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

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

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;

- целевых поступлений;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

14.3. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, распределяется на основании решения Совета директоров Фонда, в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

14.4. На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

14.5. Фонд гарантирует единые порядок и условия распределения дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, для всех Вкладчиков (Участников), выбравших одинаковые пенсионные схемы и схемы выплат.

Статья 15. МЕТОДИКА РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

15.1. Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из сумм внесенных пенсионных взносов и дохода, начисленного Фондом в порядке, предусмотренном пенсионной схемой и настоящим разделом Правил, за вычетом суммы, выплаченной Участнику в виде негосударственной пенсии, если такие выплаты производились.

15.2. Размер выкупной суммы по пенсионным схемам для физических лиц в период накопления и в период выплат по схемам выплат, по которым предусмотрено наследование в период выплат, определяется по формуле:

$$S = V - P + I_{\text{лд}} \times \mu,$$

где S – выкупная сумма;

V – сумма пенсионных взносов, отраженных на пенсионном счете на дату расчета выкупной суммы;

P – сумма произведенных пенсионных выплат;

$I_{\text{лд}}$ – доход, начисленный фондом за весь период действия договора НПО;

μ – коэффициент, равный 0 (нолю) в течение первых трех лет действия договора НПО, и 1 (единице) – по истечении третьего года действия договора.

15.3. Размер выкупной суммы по пенсионным схемам для юридических лиц, учет обязательств по которым ведется в форме солидарных пенсионных счетов, определяется по формуле:

$$S = \max\{(V - P) \times \alpha + I_{\text{лд}} \times \mu - \sum O_i; 0\}$$

где S – выкупная сумма;

V – сумма пенсионных взносов, отраженных на пенсионном счете на дату расчета выкупной суммы ;

P – сумма произведенных пенсионных выплат;

$I_{\text{лд}}$ – доход, начисленный Фондом на соответствующий пенсионный счет по итогам истекшего года (прошедших лет);

α – коэффициент, равный 0,9 (девяти десятым) в течение первого года действия договора НПО, и 1 (единице) – по истечении первого года действия договора НПО;

μ – коэффициент, равный 0 (нолю) в течение первых трех лет действия договора НПО, и 1 (единице) – по истечении третьего года действия договора НПО.

$\sum O_i$ – размер средств, выделяемых с солидарного пенсионного счета на индивидуальный пенсионный счет в объеме современной стоимости обязательств Фонда перед Участниками, которым ранее была назначена негосударственная пенсия.

15.4. Размер выкупной суммы по пенсионным схемам для юридических лиц, учет обязательств по которым ведется в форме именных пенсионных счетов, определяется по формуле:

$$S = \sum S_i$$

где S_i – выкупная сумма по именному пенсионному счету i -го Участника договору НПО, с которым не было заключено Соглашение о передаче прав и не была назначена пенсия.

$$S_i = V \times \alpha + I_{\text{дл}} \times \mu,$$

где:

α – коэффициент, равный 0,9 (девяти десятым) в течение первого года действия договора НПО, и 1 (единице) – по истечении первого года действия договора НПО;

μ – коэффициент, равный 0 (нолю) в течение первых трех лет действия договора НПО, и 1 (единице) – по истечении третьего года действия договора НПО.

15.5. Коэффициенты α , μ принимаются равными 1 (единице) при расчете выкупной суммы, связанном с прекращением действия Договора НПО в связи со смертью Участника.

15.6. Коэффициенты α , μ принимаются равными 1 (единице) при расчете выкупной суммы при прекращении действия Договора НПО и перечислении выкупной суммы на пенсионный счет Участника, открытый в Фонде в рамках другого Договора НПО.

Статья 16. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ О СОСТОЯНИИ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ, О ЗАКЛЮЧЕННЫХ ДОГОВОРАХ С УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИЕЙ (УПРАВЛЯЮЩИМИ КОМПАНИЯМИ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ДЕПОЗИТАРИЕМ

16.1. В соответствии с требованиями Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных Фондах», 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 (десяти) дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

Информация о состоянии пенсионного счета Вкладчика также предоставляется по требованию Вкладчика при личном обращении в Фонд в любой рабочий день.

16.2. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, подлежащая раскрытию, включает в себя:

- наименование управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и номера их лицензий;
- информацию о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием.

Информация раскрывается в порядке и сроки, установленные Банком России и публикуется на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Статья 17. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

17.1. Современная стоимость обязательств Фонда по договору НПО, в рамках которого открыты именные пенсионные счета Участников, равна сумме современных стоимостей обязательств Фонда перед каждым Участником.

17.2. Современная стоимость обязательств Фонда перед Участником с именным пенсионным счетом по договору НПО, предусматривающему наследование в период выплат или в случае выплаты пенсии Участнику до исчерпания средств на счете, равна сумме фактического остатка средств на именном пенсионном счете.

17.3. Современная стоимость обязательств Фонда перед Участником с именным пенсионным счетом до начала выплат пенсии равна сумме фактического остатка средств на именном пенсионном счете.

17.4. Современная стоимость обязательств Фонда перед Участником с именным пенсионным счетом после начала выплат пенсии по договору НПО, не предусматривающему наследование в период выплат, определяется по формуле:

$$O = P \times d, \quad (17.1)$$

где:

O – величина, определяемая в п. 17.4;

P – размер негосударственной пенсии Участника;

d – коэффициент, рассчитываемый по следующей методике:

для пожизненных выплат:

$$d = \frac{1}{L_y} \times \sum_{k=0}^{m(a-y)} \frac{L_{y+\frac{k}{m}}}{(1+i)^{\frac{k}{m}}}, \quad (17.2)$$

для выплат в течение установленного срока:

$$d = \frac{1}{L_y} \times \sum_{k=0}^{N-1} \frac{L_{y+\frac{k}{m}}}{(1+i)^{\frac{k}{m}}}, \quad (17.3)$$

где:

i – актуарная доходность;

y – возраст Участника на дату расчета обязательств;

m – количество выплат в год;

N – число оставшихся выплат на дату расчета обязательств;

L_y – число людей, доживающих до возраста y лет по таблице смертности, используемой Фондом. Для нецелых возрастов $L_{z+t} = (1-t)L_z + tL_{z+1}$, $t \in (0,1)$, z – целое число;

w – предельный возраст дожития в используемой Фондом таблице смертности.

17.5. Современная стоимость обязательств Фонда по договору НПО, в рамках которого открыт солидарный пенсионный счет, определяется как наибольшая из следующих величин:

- Сумма фактического остатка средств на солидарном пенсионном счете;
- Сумма обязательств перед каждым Участником в рамках данного солидарного счета, определяемая по формулам (17.1) - (17.3).

17.6. Значение актуарной доходности и таблица смертности в целях расчета современной стоимости обязательств Фонда утверждается Советом Директоров.

Статья 18. ПРАВОПРЕЕМСТВО

18.1. В случае смерти Участника в период накопления по договорам НПО, предусматривающим учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах, или в период пенсионных выплат по договорам НПО, предусматривающим выплату негосударственной пенсии по срочным видам пенсионных схем и учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах, выплате правопреемникам умершего

Участника подлежит выкупная сумма в размере, определяемом Правилами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

18.2. В случае смерти Участника в период пенсионных выплат по пожизненным видам пенсионных схем выплата пожизненной негосударственной пенсии прекращается. При этом выкупные суммы правопреемника умершего Участника Фондом не формируются и не выплачиваются.

18.3. Начисленные к выплате, но не полученные Участником при жизни негосударственные пенсии, включая негосударственную пенсию за месяц, у которого Участник умер, выплачиваются Фондом в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

18.4. Фонд осуществляет выплату выкупных сумм правопреемникам умерших Участников в соответствии с условиями, установленными Правилами и договором НПО.

В случаях, определенных в статье 18.1. Правил, выкупная сумма, выплачиваемая правопреемникам умершего Участника, включает денежные средства, отраженные на именном пенсионном счете Участника на дату смерти Участника с учетом дохода, начисленного по состоянию на последнюю отчетную дату финансового года, предшествующего году смерти Участника и произведенных ему выплат негосударственной пенсии.

18.5. На основании официального запроса нотариуса, ведущего наследственное дело умершего Участника, Фонд сообщает данному нотариусу информацию о размере сумм, подлежащих правопреемству.

18.6. Фонд осуществляет выплату выкупной суммы правопреемникам умершего Участника на основании письменного заявления правопреемника, нотариально заверенного свидетельства о праве на наследство, подтверждающего право правопреемника на получение указанных денежных средств, а также документов, удостоверяющих личность правопреемника.

18.7. Фонд производит выплату выкупной суммы правопреемнику, определенному свидетельством о праве на наследство, в течение 60 (шестидесяти) дней с момента поступления в Фонд документов, указанных в статье 18.6. Правил, следующими способами, указанными в заявлении правопреемника:

- переводом с расчетного счета Фонда на лицевой счет правопреемника в банк, указанный в заявлении о выплате, либо почтовым переводом;
- иным способом, предложенным правопреемником и согласованным с Фондом.

18.8. Все расходы, связанные с выплатой выкупных сумм правопреемникам, оплачиваются за счет средств выкупных сумм, выплачиваемых правопреемникам.

Статья 19. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

19.1. Размер оплаты услуг Фонда за счет дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, определяется Советом директоров фонда в пределах, установленных законодательством Российской Федерации.

19.2. Размеры оплаты услуг управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария устанавливаются соответствующими договорами и не может превышать предельного размера, устанавливаемого законодательством Российской Федерации.

Статья 20. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА

20.1. Внесение изменений и дополнений в Правила осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Фонда.

20.2. Решение о внесении изменений и дополнений в Правила принимается Советом директоров Фонда и относится к его исключительной компетенции.

20.3. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

20.4. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее договоры НПО за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации при условии, когда в законе установлено, что его действие распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров.

20.5. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в Правила путем отражения информации на сайте Фонда в телекоммуникационной сети Интернет.

Статья 21. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

21.1. При осуществлении пенсионных и иных видов выплат физическим лицам на основании договора НПО Фонд выполняет функции налогового агента в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом Российской Федерации.

21.2. Споры и разногласия между Вкладчиком и Участником к компетенции Фонда не относятся и решаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

21.3. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные Правилами и договорами НПО, разрешаются в соответствии с действующими законодательством Российской Федерации.

В документе прошито, пронумеровано и скреплено печатью

36 / Тридцать шесть / листов.

Генеральный директор АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»

Н.В.Сидоров

«23» ноября 2015 г



Ю.Молодцова