



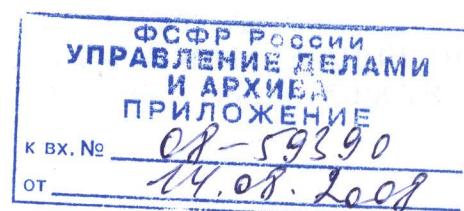
УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета Фонда
от «19» июля 2007 г.
Протокол № 33

Председатель Совета Фонда



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
«УГМК-ПЕРСПЕКТИВА»

(новая редакция)



город Верхняя Пышма
Свердловской области
2007 год



ОГЛАВЛЕНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ	3
РАЗДЕЛ 3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ	5
3.1. СХЕМА №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».....	5
3.2. СХЕМА №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет)».....	10
3.3. СХЕМА №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная»..	15
РАЗДЕЛ 4. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯХ ВОЗНИКОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	21
РАЗДЕЛ 5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД	22
РАЗДЕЛ 6. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	23
РАЗДЕЛ 7. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ	25
РАЗДЕЛ 8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ	27
РАЗДЕЛ 9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ	27
РАЗДЕЛ 10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ ...	29
РАЗДЕЛ 11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА	32
РАЗДЕЛ 12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	36
РАЗДЕЛ 13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ	37
РАЗДЕЛ 14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ.....	38
РАЗДЕЛ 15. ОПИСАНИЕ МЕТОДИКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	39
РАЗДЕЛ 16. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ	40
РАЗДЕЛ 17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ..	41
РАЗДЕЛ 18. ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ПЕНСИОННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	42
РАЗДЕЛ 19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	42

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие «Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «УГМК – Перспектива» (далее – пенсионные правила, правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами № 7-ФЗ от 12.12.1996г. «О некоммерческих организациях», № 75-ФЗ от 07.05.1998г. «О негосударственных пенсионных фондах», правовыми нормативными актами Российской Федерации, нормативными актами уполномоченного федерального органа, а также учредительными документами Негосударственного пенсионного фонда «УГМК – Перспектива» (далее - Фонд).

1.2. Правила определяют порядок и условия исполнения негосударственным пенсионным фондом «УГМК-Перспектива» обязательств по пенсионным договорам, а также права и обязанности Фонда в отношении вкладчиков и участников, обязанности и права вкладчиков и участников, порядок ведения пенсионных счетов, порядок формирования и размещения пенсионных резервов, порядок распределения доходов, полученных от размещения пенсионных резервов, порядок заключения, расторжения и изменения условий заключаемых договоров, порядок определения пенсионных обязательств Фонда и пенсионные схемы.

1.3. Негосударственный пенсионный фонд «УГМК-Перспектива» – особая организационно - правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, одним из исключительных видов деятельности которой является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

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

1.5. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению независимо от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию и по профессиональному пенсионному страхованию.

РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

В настоящих пенсионных правилах Фонда применяются следующие специальные понятия и термины:

2.1. **Негосударственный пенсионный фонд «УГМК – Перспектива», НПФ «УГМК – Перспектива», Фонд** - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, одним из исключительных видов деятельности которой является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

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

2.3. **Пенсионные правила Фонда** - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам, разрабатываемый Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации. Правила утверждаются советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

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

2.5. Участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии.

Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

2.6. Пенсионный взнос - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

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

2.9. Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику или участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

2.10. Пенсионный счет - форма аналитического учета в Фонде, отражающая обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками.

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

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

2.13. Пенсионные основания – основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

2.14. Распорядительное письмо - письменное распоряжение вкладчика Фонду о выплатах негосударственной пенсии участнику (участникам), приобретшему (приобретшим) пенсионные основания.

2.15. Накопительный период - срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

2.16. Минимальный накопительный период - срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой приобретения участником права на получение негосударственной пенсии не менее установленного размера. Минимальный накопительный период определяется актуарными расчетами, подтверждающими, что он (минимальный накопительный период) обеспечивает получение участником Фонда негосударственной пенсии в течение срока, определенного пенсионным договором, в размере не менее установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора (далее - минимальная государственная пенсия по старости).

2.17. Доходы от размещения пенсионных резервов – дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату.

2.18. Целевой взнос вкладчика - денежные средства, вносимые вкладчиком в установленном пенсионным договором порядке и размере для обеспечения уставной деятельности Фонда или иных целей.

2.19. Управляющая компания (управляющий) – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельно-

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

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

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

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

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

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

Схема №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет).

Схема №3. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная.

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

Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно» - пенсионная схема, при которой договором негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионным договором) устанавливается размер, продолжительность, периодичность, порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов, порядок и периодичность выплаты негосударственной пенсии, а её (пенсии) размер устанавливается после приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, исходя из накоплений, сформированных на именном пенсионном счете участника; выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно.

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

3.1.1.1. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

3.1.1.2. Пенсионной схемой устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц, в пользу одного участника, из условия, что пенсионный взнос и продолжительность его внесения, установленные пенсионным договором, должны обеспечить формирование накоплений, достаточных для пожизненных выплат участнику негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

3.1.1.3. Размер пенсионного взноса за одного участника определяется вкладчиком по согласованию с Фондом, исходя из накопительного периода, но не может быть ниже минимального размера пенсионного взноса, установленного настоящими правилами.

3.1.1.4. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

- один раз в год.

По согласованию с Фондом, вкладчик имеет право единовременно внести пенсионные взносы в размере актуарных обязательств перед участником или их части, достаточных для исполнения Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии участнику по настоящей пенсионной схеме.

3.1.1.5. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется накопительным периодом.

Минимальный накопительный период определяется актуарными расчетами, подтверждающими, что он (минимальный накопительный период) обеспечивает получение участником Фонда негосударственной пенсии пожизненно в размере не менее установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

3.1.1.6. Обязательным требованием пенсионной схемы с пожизненными пенсионными выплатами является условие, что размер и продолжительность периода внесения пенсионных взносов должны обеспечить формирование средств, достаточных для пожизненных выплат негосударственной пенсии в минимальном размере, установленном законодательством Российской Федерации.

3.1.1.7. Настоящими правилами предусматривается право вкладчика (участника) вносить пенсионные взносы после наступления у участника пенсионных оснований.

3.1.1.8. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым или телеграфным переводом на расчетный счет Фонда;
- иным способом, предусмотренным действующим законодательством

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

3.1.1.10. Все расходы, связанные с внесением пенсионных взносов, осуществляются вкладчиком за свой счет.

3.1.1.11. Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения устанавливаются пенсионным договором в соответствии с настоящими Правилами.

3.1.1.12. Общий порядок и условия внесения пенсионных взносов определены разделом 5 настоящих Правил.

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

3.1.2.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий определенных п.8.1 и пенсионных оснований, определенных в п.п. 8.2 - 8.3 настоящих правил.

3.1.2.2. Негосударственная пенсия выплачивается в денежной форме – в рублях Российской Федерации.

3.1.2.3. Негосударственная пенсия по желанию вкладчика (участника) может выплачиваться:

- на банковский счет;
- почтовым или телеграфным переводом по месту нахождения участника;
- через организации, оказывающие услуги по доставке пенсий;
- иным способом, предусмотренным действующим законодательством.

3.1.2.4. Все расходы, связанные с перечислением негосударственной пенсии, осуществляются за счет участника (вкладчика). Фонд вправе расходы, связанные с перечислением негосударственной пенсии, осуществлять за собственный счет.

3.1.2.5. Периодичность выплат негосударственных пенсий участнику (участникам) может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

3.1.2.6. Размер получаемой участником негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера средств, находящихся на именном пенсионном счете участника на дату расчета.

3.1.2.7. Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что он не может быть менее размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

3.1.2.8. В случаях, когда вкладчиком нарушены условия внесения пенсионных взносов, установленные пенсионным договором, либо вкладчик прекратил внесение пенсионных взносов, либо негосударственная пенсия в соответствии с положениями настоящих Правил назначается до истечения установленного пенсионным договором накопительного периода, в результате чего накоплений, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии (на дату расчета размера негосударственной пенсии), оказалось недостаточно для пожизненных выплат участнику негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, негосударственная пенсия по соглашению Фонда и вкладчика выплачивается:

а) в течение ряда лет (но не менее 3 лет) в размере, определенном актуарными расчетами, исходя из размера накоплений, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату расчета;

б) в размере минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, до исчерпания накоплений, учтенных на именном пенсионном счете участника.

При возникновении вышеуказанных обстоятельств Фонд имеет право по согласованию с вкладчиком или в одностороннем порядке с уведомлением вкладчика внести соответствующие изменения в пенсионный договор. При этом негосударственное пенсионное обеспечение участника переводится на пенсионную схему № 2.

3.1.2.9. При надлежащем исполнении вкладчиком своих обязательств в полном объеме по внесению пенсионных взносов в сроки и размерах, установленных пенсионным договором, в случае исчерпания накоплений, учтенных на именном пенсионном счете участника, Фонд продолжает выплачивать участнику негосударственную пенсию из средств резерва пожизненных выплат Фонда.

3.1.2.10. Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается только на период жизни участника. Негосударственная пенсия выплачивается участнику пожизненно.

3.1.2.11. Единовременная выплата участнику накоплений, учтенных на именном пенсионном счете, не допускается.

3.1.2.12. Средства, высвободившиеся в связи со смертью участника, направляются на формирование резерва пожизненных пенсионных выплат.

3.1.2.13. Смерть вкладчика - физического лица, заключившего пенсионный договор в пользу третьего лица, или ликвидация вкладчика - юридического лица не являются основаниями для прекращения обязательств Фонда перед участником (участниками), в пользу которого (которых) заключен пенсионный договор. При этом в случае, если накоплений, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии (на дату расчета размера негосударственной пенсии), оказалось недостаточно для осуществления пожизненных выплат участнику негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, негосударственная пенсия по решению Фонда выплачивается:

а) в течение ряда лет (но не менее 3 лет) в размере, определенном актуарными расчетами, исходя из размера накоплений, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату расчета;

б) в размере минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, до исчерпания накоплений, учтенных на именном пенсионном счете участника.

При возникновении вышеуказанных обстоятельств Фонд имеет право в одностороннем порядке внести соответствующие изменения в пенсионный договор. При этом негосударственное пенсионное обеспечение участника переводится на пенсионную схему № 2.

3.1.2.14. Общий порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии определены разделом 9 настоящих Правил.

3.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками).

3.1.3.1. Расчет размера обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$Re s \left(\sum_{k=1}^p S_o \cdot \left(+i \right)^k \right) \quad (1)$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Re s \left(\sum_{k=0}^{w-x} l_{x+k} v^k \right)}{l_x} \quad (2)$$

$$v = \frac{1}{\left(+i \right)} \quad (3)$$

$Re s(t)$ - расчетный размер средств на пенсионном счете в момент времени « t », руб.;

S_o - размер пенсионного взноса, предусмотренного в пенсионном договоре, руб.;

i - ставка начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

P - число лет, в течение которых планируется поступление пенсионных взносов;

S_m - размер выплачиваемой негосударственной пенсии, руб.;

v - дисконтный множитель, зависящий от ставки дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

l_x и l_{x+k} - количество людей, доживающих до возраста « x » и « $x+k$ » лет по таблице смертности;

x - возраст участника, приобретшего пенсионные основания на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета средств на пенсионном счете;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

3.1.4. Расторжение пенсионного договора.

3.1.4.1. Расторжение пенсионного договора при использовании настоящей пенсионной схемы допускается только в период накопления до момента назначения Фондом участнику негосударственной пенсии. После назначения Фондом участнику негосударственной пенсии расторжение пенсионного договора не допускается.

3.1.4.2. Средства, высвободившиеся в результате досрочного расторжения пенсионного договора в период накопления, после выплаты выкупной суммы направляются на формирование средств страхового резерва.

3.1.4.3. При расторжении пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику или переводит в другой фонд выкупную сумму в соответствии с положениями настоящих пенсионных правил Фонда и условиями пенсионного договора.

3.1.4.4. Пенсионный договор расторгается по письменному заявлению вкладчика в течение трех месяцев с даты получения его Фондом. Датой расторжения договора является дата принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы.

3.1.5. Методика расчета размеров выкупных сумм.

3.1.5.1. Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}}S_{\text{взн.}} + \bar{a} \cdot I_{\text{пр}}), \text{ где} \quad (4)$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма, выплачиваемая вкладчику или переводимая в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора, руб.;

$I_{\text{взн.}}$ - сумма пенсионных взносов, внесенная вкладчиком Фонда в период действия пенсионного договора на дату расчета выкупной суммы, руб.;

$I_{\text{пр}}$ - доход от размещения пенсионных резервов, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника) на дату расчета выкупной суммы, руб.;

\bar{a} - коэффициент, принимаемый в размере от 0 по 1 ($0 \leq \bar{a} \leq 1$).

3.1.5.2. Значение коэффициента \bar{a} определяется Советом Фонда не чаще одного раза в год и по умолчанию устанавливается одинаковым по всем пенсионным договорам, заключенным по условиям пенсионной схемы № 1, равным 1.

По решению Совета Фонда значение коэффициента \bar{a} может устанавливаться отдельно по каждой пенсионной схеме, отдельно для каждого вкладчика и может зависеть от времени пребывания вкладчика в Фонде, от суммы взносов, от причин, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и других условий.

3.1.5.3. При расчете выкупной суммы применяется значение \bar{a} , действующее на дату расчета выкупной суммы.

3.1.5.4. Выкупная сумма рассчитывается на дату расторжения пенсионного договора.

3.1.5.5. Все расходы, связанные с выплатой или переводом выкупной суммы (в том числе в другой фонд), осуществляются за счет вкладчика.

3.1.6. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

3.1.6.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед участниками по настоящей пенсионной схеме в форме ведения именных пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

3.1.6.2. Именной пенсионный счет открывается Фондом каждому участнику, в пользу которого заключен пенсионный договор.

3.1.6.3. Пенсионные взносы зачисляются на именные пенсионные счета.

3.1.6.4. Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих правил.

3.1.7. Наследование.

3.1.7.1. Данной пенсионной схемой предусматривается наследование только в период накопления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.7.2. В случае смерти вкладчика, заключившего пенсионный договор в свою пользу (вкладчик является участником по пенсионному договору), до назначения ему негосударственной пенсии Фонд выплачивает наследникам участника, круг которых определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, выкупную сумму пропорционально их долям в наследстве. Выкупная сумма выплачивается по письменному заявлению наследника (наследников) с приложением документов, подтверждающих право на наследство. Выкупная сумма рассчитывается на дату расторжения договора, и выплачивается наследнику (наследникам) в течение 3 (трех) месяцев с даты расторжения договора.

3.1.7.3. В случае смерти участника, не являющегося вкладчиком по пенсионному договору, до назначения ему негосударственной пенсии, наследники участника не наследуют накопления, учтенные на именном пенсионном счете участника. Вкладчик по согласованию с Фондом вправе назначить участником иное лицо (в том числе указать в качестве участника себя самого), которое приобретает права участника с момента внесения в пенсионный договор соответствующих изменений. Накопления умершего участника переводятся на именной пенсионный счет нового участника.

3.1.7.4. В случае смерти участника (в том числе вкладчика, являющегося участником) после назначения ему негосударственной пенсии, накопления, учтенные на его именном пенсионном счете, не наследуются.

3.1.7.5. Накопления, оставшиеся на именном пенсионном счете участника, умершего после назначения ему негосударственной пенсии, направляются на формирование резерва

пожизненных выплат Фонда.

3.1.7.6. Суммы негосударственной пенсии, подлежащие выплате участнику, но по какой-либо причине не выплаченные ему (не полученные им) при жизни, выплачиваются лицам, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеют право на получение указанных сумм, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации

3.1.8. Порядок изменения пенсионной схемы.

3.1.8.1. Изменение пенсионной схемы допускается только по соглашению Фонда и вкладчика, если иное не предусмотрено настоящими Правилами или пенсионным договором.

3.1.8.2. Вкладчик в любое время до назначения участнику негосударственной пенсии вправе по соглашению с Фондом изменить выбранную при заключении пенсионного договора пенсионную схему и перейти на пенсионную схему № 2 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет)».

3.1.8.3. Переход на пенсионную схему № 2 оформляется письменным соглашением Фонда и вкладчика, за исключением случаев одностороннего изменения пенсионного договора в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором. При этом в пенсионный договор вносятся соответствующие изменения (договор излагается в новой редакции) в соответствии с условиями пенсионной схемы № 2. В случае необходимости корректируются размер пенсионного взноса и (или) продолжительность накопительного периода, которые были установлены при заключении пенсионного договора.

3.1.8.4. Изменение пенсионного договора производится в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

3.1.8.5. После назначения участнику негосударственной пенсии изменение пенсионной схемы не допускается.

3.2. СХЕМА №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет)».

Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет)» - пенсионная схема, при которой договором негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионным договором) устанавливается размер, продолжительность, периодичность, порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов, порядок, периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии, а её (пенсии) размер устанавливается после приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, исходя из накоплений, сформированных на именном пенсионном счете участника; выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет).

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

3.2.1.1. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

3.2.1.2. Пенсионной схемой устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц, в пользу одного участника, из условия, что пенсионный взнос и продолжительность его внесения, установленные пенсионным договором, должны обеспечить формирование накоплений, достаточных для выплат участнику негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, в течение всего срока выплат, установленного пенсионным договором.

3.2.1.3. Размер пенсионного взноса в пользу одного участника определяется вкладчиком по согласованию с Фондом, исходя из накопительного периода, но не может быть ниже минимального размера пенсионного взноса, установленного настоящими правилами.

3.2.1.4. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

По согласованию с Фондом вкладчику разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере актуарных обязательств перед участником или их части, достаточных для исполнения Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии участнику по настоящей пенсионной схеме в соответствии с условиями пенсионного договора.

3.2.1.5. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется накопительным периодом.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что размер негосударственной пенсии должен быть не менее установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора (от 3 до 20 лет).

3.2.1.6. Вкладчик вправе продолжить внесение пенсионных взносов в пользу участника после истечения накопительного периода, в том числе после назначения Фондом участнику негосударственной пенсии.

3.2.1.7. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым или телеграфным переводом на расчетный счет Фонда;
- иным способом, предусмотренным действующим законодательством

3.2.1.8. Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

3.2.1.9. Все расходы, связанные с внесением пенсионных взносов, осуществляются вкладчиком за свой счет.

3.2.1.10. Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения устанавливаются пенсионным договором в соответствии с настоящими Правилами

3.2.1.11. Общий порядок и условия внесения пенсионных взносов определены разделом 5 настоящих Правил.

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

3.2.2.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий, определенных п.8.1., и пенсионных оснований, определенных в п.п.8.2.- 8.3. настоящих правил.

3.2.2.2. Негосударственная пенсия выплачивается в денежной форме – в рублях Российской Федерации.

3.2.2.3. Негосударственная пенсия по желанию вкладчика (участника) может выплачиваться:

- на банковский счет;
- почтовым или телеграфным переводом по местонахождению участника;
- через организации, оказывающие услуги по доставке пенсий;
- иным способом, предусмотренным действующим законодательством.

3.2.2.4. Все расходы, связанные с перечислением негосударственной пенсии, осуществляются за счет участника (вкладчика). Фонд вправе расходы, связанные с перечислени-

ем негосударственной пенсии, осуществлять за собственный счет.

3.2.2.5. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

3.2.2.6. Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера средств, находящихся на именном пенсионном счете участника на дату расчета.

3.2.2.7. Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что он не может быть менее размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

3.2.2.8. В случаях, когда накоплений, учтенных на именном пенсионном счете участника, оказалось недостаточно для осуществления выплат участнику негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, в течение определенного пенсионным договором ряда лет, негосударственная пенсия по соглашению Фонда и вкладчика выплачивается:

а) в течение иного периода, чем тот который установлен пенсионным договором (но не менее 3 лет), в размере, определенном актуарными расчетами, исходя из размера накоплений, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату расчета;

б) в размере минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, до исчерпания накоплений, учтенных на именном пенсионном счете участника.

Если Фонд и вкладчик не пришли к соглашению об изменении срока или размера выплаты пенсии, то Фонд выплачивает негосударственную пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, до исчерпания накоплений, учтенных на именном пенсионном счете участника.

3.2.2.9. Негосударственная пенсия выплачивается в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20) в пределах накоплений, учтенных на пенсионном счете участника.

3.2.2.10. Пенсионным договором определяется периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

3.2.2.11. Единовременная выплата накоплений, учтенных на именном пенсионном счете, не допускается.

3.2.2.12. При исчерпании накоплений, учтенных на именном пенсионном счете участника, Фонд прекращает выплачивать участнику негосударственную пенсию. Обязательства Фонда считаются исполненными.

3.2.2.13. Смерть вкладчика - физического лица, заключившего пенсионный договор в пользу третьего лица, или ликвидация вкладчика - юридического лица не является основанием для прекращения обязательств Фонда перед участником, в пользу которого заключен пенсионный договор. При этом в случае, если накоплений, учтенных на именном пенсионном счете на дату назначения негосударственной пенсии (на дату расчета размера негосударственной пенсии), оказалось недостаточно для осуществления выплат участнику негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, в течение определенного пенсионным договором ряда лет, негосударственная пенсия по соглашению Фонда и вкладчика выплачивается:

а) в течение иного периода, чем тот который установлен пенсионным договором (но не менее 3 лет) в размере, определенном актуарными расчетами, исходя из размера накоплений, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату расчета;

б) в размере минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, до исчерпания

накоплений, учтенных на именном пенсионном счете участника.

Если Фонд и вкладчик не пришли к соглашению об изменении срока или размера выплаты пенсии, то Фонд выплачивает негосударственную пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, до исчерпания накоплений, учтенных на именном пенсионном счете участника.

3.2.2.14. Общий порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии определены разделом 9 настоящих Правил.

3.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками).

3.2.3.1. Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_o \cdot \left(1+i\right)^k \quad (5)$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (6)$$

$$v = \frac{1}{\left(1+i\right)^n} \quad (7)$$

Res(t) - расчетный размер средств на пенсионном счете в момент времени «t», руб.;

S_o - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре, руб.;

i - ставка начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

p - число лет, в течение которых планируется поступление пенсионных взносов;

S_m - размер выплачиваемой негосударственной пенсии, руб.;

v - дисконтный множитель, зависящий от ставки дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

k - переменная величина, применяемая для расчета средств на пенсионном счете;

n - срок пенсионных выплат в годах.

3.2.4. Расторжение пенсионного договора.

3.2.4.1. При использовании данной пенсионной схемы пенсионный договор, заключенный вкладчиком в пользу третьего лица, может быть расторгнут только с согласия участника, заверенного нотариально, если иное не будет предусмотрено соглашением Фонда и вкладчика.

При использовании данной пенсионной схемы пенсионный договор, заключенный вкладчиком в свою пользу, нотариальное удостоверение согласия участника не требуется.

3.2.4.2. После назначения участнику негосударственной пенсии пенсионный договор может быть расторгнут по инициативе участника, если это предусмотрено пенсионным договором.

3.2.4.3. Средства, высвободившиеся в результате досрочного расторжения пенсионного договора, направляются на формирование средств страхового резерва.

3.2.4.4. При расторжении пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику (участнику, если это предусмотрено пенсионным договором) или переводит в другой фонд выкупную сумму в соответствии с положениями настоящих пенсионных правил Фонда.

3.2.4.5. Пенсионный договор расторгается по письменному заявлению вкладчика в течение трех месяцев с даты получения его Фондом. Датой расторжения договора является дата принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы.

3.2.5. Методика расчета размеров выкупных сумм.

3.2.5.1. Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + \bar{a} \cdot I_{\text{пр}}) - S_{\text{вып.}}, \text{ где} \quad (8)$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма, выплачиваемая вкладчику (участнику) или переводимая в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора, руб.;

$S_{\text{взн.}}$ - сумма пенсионных взносов, внесенная вкладчиком Фонда в период действия пенсионного договора на дату расчета выкупной суммы, руб.;

$S_{\text{вып.}}$ - сумма выплаченных негосударственных пенсий участнику в период действия пенсионного договора на дату расчета выкупной суммы, руб.;

$I_{\text{пр}}$ - доход от размещения пенсионных резервов, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника) на дату расчета выкупной суммы, руб.;

\bar{a} - коэффициент, принимаемый в размере от 0 по 1 ($0 \leq \bar{a} \leq 1$).

3.2.5.2. Значение коэффициента \bar{a} определяется Советом Фонда не чаще одного раза в год и по умолчанию устанавливается одинаковым по всем пенсионным договорам, заключенным по условиям пенсионной схемы № 2, равным 1.

По решению Совета Фонда значение коэффициента \bar{a} может устанавливаться отдельно по каждой пенсионной схеме, отдельно для каждого вкладчика и может зависеть от времени пребывания вкладчика в Фонде, от суммы взносов, от причин, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

3.2.5.3. При расчете выкупной суммы применяется значение \bar{a} , действующее на дату расчета выкупной суммы.

3.2.5.4. Выкупная сумма рассчитывается на дату расторжения пенсионного договора.

3.2.5.5. Все расходы, связанные с выплатой или переводом выкупной суммы (в том числе в другой фонд), производятся за счет вкладчика (участника).

3.2.6. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

3.2.6.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед участниками по настоящей пенсионной схеме в форме ведения именных пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

3.2.6.2. Именной пенсионный счет открывается Фондом каждому участнику, в пользу которого заключен пенсионный договор.

3.2.6.3. Пенсионные взносы зачисляются на именные пенсионные счета.

3.2.6.4. Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих правил.

3.2.7. Наследование.

3.2.7.1. Данной пенсионной схемой предусматривается наследование, как в период накопления, так и в период выплат негосударственных пенсий в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.7.2. В случае смерти вкладчика, заключившего пенсионный договор в свою пользу (вкладчик является участником по пенсионному договору) Фонд выплачивает наследникам вкладчика (участника), круг которых определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, выкупную сумму пропорционально их долям в наследстве. Выкупная сумма выплачивается по письменному заявлению наследника (наследников) с приложением документов, подтверждающих право на наследство. Выкупная сумма рассчитывается на дату расторжения пенсионного договора, и выплачивается наследнику (наследникам) в течение 3 (трех) месяцев с даты расторжения договора.

3.2.7.3. В случае смерти участника наследники участника не наследуют накопления, учтенные на именном пенсионном счете участника. Вкладчик по согласованию с Фондом вправе назначить участником иное лицо (в том числе указать в качестве участника себя самого), которое приобретает права участника с момента внесения в пенсионный договор соответствующих изменений. Накопления умершего участника переводятся на именной пенсионный счет нового участника.

3.2.7.4. Суммы негосударственной пенсии, подлежащие выплате участнику, но по какой-либо причине не выплаченные ему (не полученные им) при жизни, выплачиваются лицам, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеют право

на получение указанных сумм, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

3.2.8. Порядок изменения пенсионной схемы.

3.2.8.1. Изменение пенсионной схемы допускается только по соглашению с Фондом, если иное не предусмотрено настоящими Правилами или пенсионным договором.

3.2.8.2. Вкладчик в любое время до назначения участнику (участникам) негосударственной пенсии вправе по соглашению с Фондом изменить выбранную при заключении пенсионного договора пенсионную схему и перейти на пенсионную схему № 1 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

3.2.8.3. Переход на пенсионную схему № 1 оформляется письменным соглашением Фонда и вкладчика. При этом в пенсионный договор вносятся соответствующие изменения (договор излагается в новой редакции) в соответствии с условиями пенсионной схемы № 1. В случае необходимости корректируются размер пенсионного взноса и(или) продолжительность накопительного периода, которые были установлены при заключении пенсионного договора.

После окончания накопительного периода переход на пенсионную схему № 1 допускается только при достаточности накоплений, сформированных на именном пенсионном счете участника на дату изменения пенсионной схемы, обеспечивающих осуществление пожизненных выплат негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

3.2.8.4. Изменение пенсионного договора производится в порядке, предусмотренном настоящими правилами.

3.2.8.5. После назначения участнику негосударственной пенсии изменение пенсионной схемы производится по соглашению Фонда и вкладчика при условии достаточности накоплений, учтенных на именном пенсионном счете участника, для осуществления пожизненных выплат негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

3.3. СХЕМА №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная».

Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная» – пенсионная схема, при которой договором негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионным договором) устанавливается размер, продолжительность, периодичность, порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов, периодичность, продолжительность и порядок выплаты негосударственной пенсии, а её (пенсии) размер устанавливается после приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, исходя из накоплений, сформированных на солидарном пенсионном счете.

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

3.3.1.1. Пенсионной схемой устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц, в пользу одного участника, из условия, что пенсионный взнос и продолжительность его внесения, установленные пенсионным договором, должны обеспечить формирование накоплений, достаточных для выплат участнику негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, в течение всего срока выплат, установленного пенсионным договором.

3.3.1.2. Размер пенсионного взноса за одного участника определяется вкладчиком по согласованию с Фондом, исходя из накопительного периода, но не может быть ниже ми-

нимального размера пенсионного взноса, установленного настоящими.

3.3.1.3. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

По согласованию с Фондом вкладчику разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере актуарных обязательств перед участниками или их части, достаточных для исполнения Фондом обязательств по выплате негосударственных пенсий участникам по настоящей пенсионной схеме.

3.3.1.4. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора.

Вкладчик вправе продолжить внесение пенсионных взносов в пользу участника после истечения накопительного периода, в том числе после назначения Фондом участнику негосударственной пенсии..

3.3.1.5. Минимальный накопительный период определяется из условия, что размер негосударственной пенсии одного участника должен быть не менее установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, при установленном договором сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой.

3.3.1.6. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым или телеграфным переводом на расчетный счет Фонда;
- иным способом, предусмотренным действующим законодательством.

3.3.1.7. Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

3.3.1.8. Все расходы, связанные с внесением пенсионных взносов, осуществляются вкладчиком за свой счет.

3.3.1.9. Вкладчик вправе представлять в Фонд список участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, изменять его или дополнять.

3.3.1.10. Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения устанавливаются пенсионным договором в соответствии с настоящими Правилами

3.3.1.11. Общий порядок и условия внесения пенсионных взносов определены разделом 5 настоящих Правил.

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

3.3.2.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий, определенных п.8.1., и пенсионных оснований, определенных в п.п.8.2.- 8.3. настоящих правил.

3.3.2.2. Негосударственная пенсия назначается Фондом участнику на основании распорядительного письма вкладчика о назначении участнику негосударственной пенсии. Распорядительным письмом вкладчик устанавливает порядок выплаты участнику негосударственной пенсии:

а) с солидарного пенсионного счета. При выплате негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета вкладчик указывает в распорядительном письме размер негосударственной пенсии, периодичность и продолжительность выплат участнику негосударственной пенсии (пожизненно или в течение установленного периода, но не менее 3-х лет).

В этом случае получатель негосударственной пенсии остается участником пенсионной схемы № 3. Фонд вправе отказать в назначении негосударственной пенсии, выплачи-

ваемой с солидарного пенсионного счета в соответствии с распорядительным письмом вкладчика, в том числе, в случае, если накоплений, учтенных на солидарном пенсионном счете на момент назначения участнику негосударственной пенсии недостаточно для осуществления предстоящих выплат негосударственных пенсий всем участникам, уже получающим негосударственную пенсию с солидарного пенсионного счета, а так же участнику, которому будет назначена негосударственная пенсия в соответствии с поступившим распорядительным письмом вкладчика, в установленных размерах и в течение установленной продолжительности выплат. В случае исчерпания пенсионных накоплений, учтенных на солидарном пенсионном счете, Фонд прекращает выплаты негосударственных пенсий участникам.

б) с выделением из солидарного пенсионного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы. При выплате негосударственной пенсии с именного пенсионного счета участника вкладчик указывает в распорядительном письме размер накоплений, подлежащих выделению с солидарного пенсионного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет, и продолжительность выплаты участнику негосударственной пенсии. Выделение накоплений с солидарного пенсионного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет производится только по предварительному согласованию с Фондом. Фонд вправе отказать в выделении накоплений, в том числе, при несоблюдении хотя бы одного условия:

- накоплений, выделяемых на именной пенсионный счет участника, достаточно для выплат участнику негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, при указанной вкладчиком продолжительности выплат негосударственной пенсии;

- накоплений, которые останутся на солидарном пенсионном счете после выделения на именной пенсионный счет участника, достаточно для осуществления предстоящих выплат негосударственных пенсий участникам, уже получающим негосударственную пенсию с солидарного пенсионного счета, в установленных размерах и в течение установленной продолжительности выплат негосударственной пенсии.

В случае выделения из солидарного пенсионного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы, участник выходит из пенсионной схемы № 3 и становится участником пенсионной схемы № 1 или № 2 в соответствии с условиями заключаемого вкладчиком с Фондом пенсионного договора. Расчет размера негосударственной пенсии в данном случае производится исходя из суммы средств, отраженной на именном пенсионном счете участника, с учетом осуществления пенсионных выплат пожизненно или на протяжении определенного ряда лет (но не менее 3-х лет) и соблюдением условий выплат негосударственных пенсий, определенных пенсионными схемами № 1 и № 2. В случае незаключения вкладчиком пенсионного договора, участник автоматически становится участником по пенсионной схеме № 1, при этом участнику назначается пожизненная негосударственная пенсия, рассчитанная исходя из суммы средств, отраженной на именном пенсионном счете участника. Размер негосударственной пенсии при этом не может быть менее минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации. При недостаточности средств на именном пенсионном счете участника, позволяющих осуществлять пожизненные выплаты в минимальном размере, установленном законодательством Российской Федерации, Фонд осуществляет выплаты негосударственной пенсии в минимальном размере установленном законодательством Российской Федерации, до исчерпания средств на именном пенсионном счете. При этом участник становится участником по пенсионной схеме № 2.

3.3.2.3. Негосударственная пенсия выплачивается в денежной форме – в рублях Российской Федерации.

3.3.2.4. Негосударственная пенсия по желанию вкладчика (участника) может выплачиваться:

- на банковский счет;
- почтовым или телеграфным переводом по местонахождению участника;
- через организации, оказывающие услуги по доставке пенсий;
- иным способом, предусмотренным действующим законодательством.

3.3.2.5. Все расходы, связанные с перечислением негосударственной пенсии, осуществляются за счет участника (вкладчика). Фонд вправе расходы, связанные с перечислением негосударственной пенсии, осуществлять за собственный счет.

3.3.2.6. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

3.3.2.7. Размеры негосударственных пенсий, периодичность и продолжительность выплат устанавливаются распорядительным письмом вкладчика после приобретения участником права на получение негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора, настоящей пенсионной схемы, пенсионными правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

Размер и продолжительность получения негосударственной пенсии в окончательной форме определяются актуарными расчетами Фонда и зависят:

- от размера средств, находящихся на солидарном пенсионном счете в случае выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета;

- от суммы накоплений, зачисленных на именной пенсионный счет участника, и установленной продолжительности выплаты негосударственной пенсии в случае выделения из солидарного пенсионного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы.

3.3.2.8. Правилами Фонда устанавливается минимальный период выплаты негосударственной пенсии участнику по настоящей пенсионной схеме – 3 года.

3.3.2.9. Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что он не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

3.3.2.10. В случаях, когда размер негосударственной пенсии на оговоренный пенсионным договором и распорядительным письмом период будет менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, Фонд имеет право выплачивать участнику негосударственную пенсию в минимальном размере, установленном законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, до полного исчерпания средств на солидарном пенсионном счете.

3.3.2.11. Единовременная выплата средств с пенсионного счета не допускается.

3.3.2.12. В случае ликвидации вкладчика – юридического лица, участники, получающие негосударственную пенсию с солидарного пенсионного счета или с именных пенсионных счетов, на которые были по распоряжению вкладчика выделены накопления с солидарного пенсионного счета, не утрачивают права на получение негосударственной пенсии. Накопления, оставшиеся на солидарном пенсионном счете после выплаты негосударственной пенсии всем участникам в соответствии с распорядительными письмами вкладчика, а так же в случае отсутствия участников, получающих негосударственную пенсию с солидарного пенсионного счета, направляются Фондом на формирование страхового резерва Фонда.

3.3.2.13. В случае смерти вкладчика – физического лица, права вкладчика – физического лица по пенсионному договору переходят к его правопреемникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом участники, получающие негосударственную пенсию с солидарного пенсионного счета или с именных пенсионных счетов, на которые были по распоряжению вкладчика выделены накопления с солидарного пенсионного счета, не утрачивают права на получение негосударственной пенсии. При отсутствии

у вкладчика правопреемников накопления, оставшиеся на солидарном пенсионном счете после выплаты негосударственной пенсии всем участникам в соответствии с распорядительными письмами вкладчика, а так же в случае отсутствия участников, получающих негосударственную пенсию с солидарного пенсионного счета, направляются Фондом на формирование страхового резерва Фонда.

3.3.2.14. По предварительному согласованию с Фондом вкладчик вправе дать Фонду распоряжение об увеличении размера (индексации) негосударственной пенсии и(или) продолжительности выплат участникам (участникам) негосударственной пенсии, установленных при назначении участнику (участникам) негосударственной пенсии при условии достаточности накоплений, учтенных на солидарном пенсионном счете.

3.2.2.14. Общий порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии определены разделом 9 настоящих Правил.

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

3.3.3.1. Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) по данной пенсионной схеме производится по формуле:

$$Res \leftarrow \sum_{k=1}^p S_o \cdot \leftarrow + i \quad (9)$$

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res \leftarrow}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k} \quad (10)$$

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res \leftarrow}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (11)$$

$$v = \frac{1}{\leftarrow + i} \quad (12)$$

Res(t) - расчетный размер средств на пенсионном счете в момент времени «t», руб.;

S_o - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре, руб.;

i - ставка начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

p - число лет, в течение которых планируется поступление пенсионных взносов;

S_m - размер выплачиваемой негосударственной пенсии, руб.;

v - дисконтирующий множитель, зависящий от ставки дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

l_x и l_{x+k} - числа людей доживающих до возраста «x» и «x+k» лет по таблице смертности;

x - возраст участника, приобретшего пенсионные основания на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета средств на пенсионном счете;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности;

n - срок пенсионных выплат в годах.

3.3.4. Расторжение пенсионного договора.

3.3.4.1. При расторжении пенсионного договора Фонд обязан:

- выплатить вкладчику выкупную сумму или перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд, если это предусмотрено условиями пенсионного договора. При этом в случае наличия участников, получающих негосударственные пенсии с солидарного пенсионного счета на момент расторжения пенсионного договора, Фонд обязан выделить на именной пенсионный счет каждого участника определенный актуарными расчетами Фонда объем средств, достаточный для выплаты участнику негосударственной пенсии в установленном размере и в течение установленного срока, указанные

средства в выкупную сумму не включаются;

- распределить сумму средств с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета участников в соответствии с распорядительным письмом вкладчика. При этом при наличии участников, получающих негосударственные пенсии с солидарного пенсионного счета на момент расторжения пенсионного договора, Фонд обязан выделить на именной пенсионный счет каждого участника определенный актуарными расчетами объем средств, достаточный для выплаты участнику негосударственной пенсии в установленном размере и в течение установленного срока.

После выделения накоплений с солидарного пенсионного счета на открываемые участникам именные пенсионные счета эти участники автоматически становятся участниками пенсионной схемы № 1 или № 2 – в зависимости от продолжительности выплат негосударственной пенсии.

3.3.4.2. Расторжение пенсионного договора, заключенного в пользу участника (участников), не являющегося вкладчиком, производится только с согласия участника (участников), удостоверенного нотариально, если иное не предусмотрено соглашением между Фондом и вкладчиком.

3.3.4.3. Выплата выкупной суммы вкладчику и перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится в порядке, установленном настоящими правилами и пенсионным договором, при этом средства, выделенные с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета участников, в выкупную сумму не включаются.

3.3.4.4. Средства, высвободившиеся в результате досрочного расторжения пенсионных договоров, направляются на формирование средств страхового резерва.

3.3.4.5. Пенсионный договор расторгается по письменному заявлению вкладчика в течение трех месяцев с даты получения его Фондом. Датой расторжения договора является дата принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы.

3.3.5. Методика расчета размеров выкупных сумм.

3.3.5.1. Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{вык.} = (S_{взн.} + \bar{a} \cdot I_{пр}) - S_{вып} - S_{выдел}, \text{ где} \quad (13)$$

$S_{вык.}$ – выкупная сумма, выплачиваемая вкладчику или переводимая в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора, руб.;

$S_{взн.}$ – сумма пенсионных взносов, внесенная вкладчиком Фонда в период действия пенсионного договора на дату расчета выкупной суммы, руб.

$S_{вып}$ – сумма выплаченных негосударственных пенсий участнику (участникам) в период действия пенсионного договора на дату расчета выкупной суммы, руб.;

$S_{выдел}$ – выделенная с солидарного пенсионного счета сумма средств, определенная актуарными расчетами, предназначенная для распределения на именные пенсионные счета участников, получающих негосударственные пенсии на дату расторжения пенсионного договора, руб.;

$I_{пр}$ – доход от размещения пенсионных резервов, начисленный Фондом на солидарный пенсионный счет на дату расчета выкупной суммы, руб.;

\bar{a} – коэффициент, принимаемый в размере от 0 по 1 ($0 \leq \bar{a} \leq 1$).

3.3.5.2. Значение коэффициента \bar{a} определяется Советом Фонда не чаще одного раза в год и по умолчанию устанавливается одинаковым по всем пенсионным договорам, заключенным по условиям пенсионной схемы № 3, равным 1.

По решению Совета Фонда значение коэффициента \bar{a} может устанавливаться отдельно по каждой пенсионной схеме, отдельно для каждого вкладчика и может зависеть от времени пребывания вкладчика в Фонде, от суммы взносов, от причин, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

3.3.5.3. При расчете выкупной суммы применяется значение \bar{a} , действующее на дату расчета выкупной суммы.

3.3.5.4. Выкупная сумма рассчитывается на дату расторжения пенсионного договора.

3.3.5.5. Все расходы, связанные с выплатой или переводом выкупной суммы (в том числе в другой фонд), производятся за счет вкладчика (участника).

3.3.6. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

3.3.6.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками по настоящей пенсионной схеме в форме ведения солидарных пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

3.3.6.2. Фондом открывается один солидарный пенсионный счет для учета обязательств перед всеми участниками, в пользу которых заключен пенсионный договор.

3.3.6.3. Пенсионные взносы зачисляются на солидарный пенсионный счет и не подлежат распределению Фондом на именные пенсионные счета, если иное не установлено настоящими правилами и пенсионным договором.

3.3.6.4. Ведение солидарного пенсионного счета осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих правил.

3.3.7. Наследование.

3.3.7.1. Данной пенсионной схемой наследование не предусматривается.

3.3.7.2. В случае смерти участника, которому негосударственная пенсия выплачивается с солидарного пенсионного счета, право на выплату негосударственной пенсии, не наследуется.

3.3.7.3. В случае выделения средств на именной пенсионный счет и заключения вкладчиком с Фондом пенсионного договора по пенсионным схемам № 1 или № 2, порядок наследования определяется условиями выбранной вкладчиком пенсионной схемы.

3.3.7.4. Суммы негосударственной пенсии, подлежащие выплате участнику, но по какой-либо причине не выплаченные ему (не полученные им) при жизни, выплачиваются лицам, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеют право на получение указанных сумм, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

4.1. В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности, определенные условиями пенсионного договора, а так же ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

4.2. Фонд не имеет право в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие правовое и финансовое положение вкладчика (участника), определенное пенсионным договором, по сравнению с теми, которые существовали на момент заключения соответствующего договора с данным вкладчиком (участником).

4.3. Фонд несет установленную законодательством Российской Федерации имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед вкладчиками и участниками.

4.4. Фонд несет ответственность:

4.4.1. По обязательствам перед вкладчиками (участниками) всем своим имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

4.4.2. По выплате негосударственных пенсий (по размерам и срокам выплат) участникам Фонда в пределах средств, отраженных на пенсионных счетах соответствующих вкладчиков и участников.

4.5. Вкладчик Фонда несет ответственность:

4.5.1. По исполнению обязательств перед Фондом по негосударственному пенсионному обеспечению участника (участников) в соответствии с условиями пенсионного договора, правил Фонда и действующего законодательства Российской Федерации.

4.5.2. За несвоевременное предоставление требуемой Фондом информации или предоставление недостоверной информации.

4.6. Участник несет ответственность за несвоевременное предоставление требуемой Фондом информации или за предоставление недостоверной информации, влияющей на исполнение Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии участнику.

4.7. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения вкладчиком или участником своих обязанностей Фонд не несет ответственности за ненадлежащее исполнение своих договорных обязательств.

4.8. Обязательства Фонда возникают после заключения пенсионного договора с вкладчиком и внесения последним в Фонд во исполнение такого договора пенсионных взносов в пользу участника (участников) Фонда.

4.9. Обязательства Фонда считаются исполненными в случае:

4.9.1. полного исполнения Фондом своих обязательств по выплате негосударственных пенсий участникам в соответствии с условиями пенсионного договора;

4.9.2. расторжения пенсионного договора и исполнения Фондом обязанности по выплате выкупной суммы либо переводу выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;

4.9.3. смерти вкладчика (участника) и выплаты выкупных сумм наследникам, если условиями пенсионной схемой предусмотрена возможность наследования;

4.9.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, пенсионным договором, иными соглашениями.

4.10. Невыполнение вкладчиком условий и порядка внесения пенсионных взносов, влечет за собой изменение обязательств Фонда.

4.11. Пенсионный договор действует на протяжении всего периода определенного сторонами, до полного его исполнения или досрочного прекращения.

РАЗДЕЛ 5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

5.1. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в установленном настоящими правилами, пенсионными схемами и пенсионным договором порядке. Пенсионные взносы могут производиться вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

5.2. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящими правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

5.3. Минимальный размер пенсионного взноса в месяц в пользу одного участника определяется исходя из условия, что размер негосударственной пенсии в течение установленного пенсионным договором срока выплат должен быть не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

5.4. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется накопительным периодом.

5.5. Минимальный накопительный период определяется из условия, что размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, в течение всего срока выплат, установленного пенсионным договором.

5.6. Размер пенсионного взноса в месяц в пользу одного участника не может быть меньше минимального размера пенсионного взноса, а продолжительность внесения пенсионных взносов (накопительного периода) не может быть меньше минимального накопительного периода.

5.7. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы после наступления оснований предоставляющих участнику (участникам) право на получение негосударственной пенсии.

Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы после истечения накопительного пе-

риода, в том числе после назначения участнику негосударственной пенсии.

5.8. Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы в большем размере, чем тот, который указан в пенсионном договоре.

5.9. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

По согласованию с Фондом вкладчику разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере актуарных обязательств перед участником (участниками) или их части, достаточных для исполнения Фондом обязательств по выплате негосударственных пенсий участнику (участникам) в соответствии с условиями пенсионного договора.

5.10. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым или телеграфным переводом на расчетный счет Фонда;
- иным способом, предусмотренным действующим законодательством.

5.11. Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

5.12. Все расходы, связанные с внесением пенсионных взносов, осуществляются вкладчиком за свой счет.

5.13. Пенсионные взносы могут вноситься и после начала выплат негосударственных пенсий участнику (участникам). В этом случае Фонд обязан после обращения вкладчика с соответствующим заявлением в Фонд:

- пересчитать размер негосударственной пенсии участника в соответствии с фактической величиной и сроками поступления взносов в порядке, предусмотренном настоящими правилами;
- увеличить продолжительность получения негосударственной пенсии в соответствии с условиями выбранной пенсионной схемы.

5.14. Пенсионные взносы зачисляются на пенсионные счета не позднее дня поступления указанных взносов на расчетный счет Фонда.

5.15. В случае, если пенсионным договором предусмотрено право Фонда направлять часть пенсионного взноса на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности, на пенсионном счете отражается сумма внесенного вкладчиком пенсионного взноса после вычета из него соответствующей части.

РАЗДЕЛ 6. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется на следующих принципах:

- обеспечения сохранности указанных средств;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- учета надежности ценных бумаг;
- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов

для Фонда, его вкладчиков 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. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с пенсионными правилами Фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

6.4. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов, состав и структура размещенных пенсионных резервов Фонда, предельные размеры, ограничения и условия их размещения по отдельным направлениям устанавливаются Правительством Российской Федерации и уполномоченным федеральным органом.

6.5. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании) на основании договора (договоров) доверительного управления пенсионными резервами.

6.6. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в активы, предусмотренные законодательством Российской Федерации с соблюдением условий и ограничений по составу и структуре таких активов.

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

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

6.8. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом и его участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несет) ответственности перед участниками по обязательствам Фонда.

6.9. Пенсионные резервы Фонда могут размещаться управляющей компанией (управляющими компаниями) в объекты инвестирования, обеспечивающие сохранность и прирост пенсионных резервов.

6.10. Пенсионные резервы фонда могут составлять активы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

6.11. При размещении средств пенсионных резервов Фонд и управляющая компания (управляющие компании) обязаны соблюдать требования по формированию состава и структуры активов пенсионных резервов, установленных Правительством Российской Федерации, действующим законодательством Российской Федерации и уполномоченным федеральным органом.

6.12. При размещении средств пенсионных резервов Фонд и управляющая компания (управляющие компании) обязаны соблюдать порядок размещения средств пенсионных резервов, установленный Правительством Российской Федерации, действующим законодательством Российской Федерации и уполномоченным федеральным органом.

6.13. При размещении средств пенсионных резервов Фонд и управляющая компания (управляющие компании) обязаны соблюдать порядок осуществления контроля за размещением средств пенсионных резервов, установленный Правительством Российской Федерации, действующим законодательством Российской Федерации и уполномоченным федеральным органом.

6.14. Пенсионные резервы не могут служить предметом залога и источником уплаты кредитору денежных сумм по обязательствам Фонда, управляющего, депозитария и вкладчиков (участников) Фонда, кроме уплаты по обязательствам, определенным пенси-

онными договорами.

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

6.16. Размер дохода полученного от размещения пенсионных резервов должен обеспечивать:

- выполнение Фондом пенсионных обязательств перед вкладчиками (участниками);
- наличие средств для обеспечения уставной деятельности Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- наличие средств для формирования средств страхового резерва, участия в деятельности объединенных гарантитных фондов.

6.17. Вознаграждение управляющей компании (управляющим компаниям) Фонда оплачивается исключительно за счет средств дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

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

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

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

7.1. Фонд ведет пенсионные счета негосударственного обеспечения (пенсионные счета) для осуществления аналитического учета своих обязательств перед вкладчиками и участниками.

7.2. Фонд открывает и ведет именные и солидарные пенсионные счета.

7.3. Именной пенсионный счет открывается и ведется Фондом для осуществления персонифицированного учета обязательств Фонда перед конкретным участником. Именные пенсионные счета открываются и ведутся Фондом при заключении пенсионного договора по пенсионным схемам № 1 и № 2, предусмотренным настоящими Правилами.

7.4. Солидарный пенсионный счет открывается и ведется Фондом для осуществления учета обязательств Фонда перед несколькими участниками, в пользу которых вкладчиком заключен один договор по пенсионной схеме № 3, предусмотренной настоящими Правилами, и не предполагает ведения персонифицированного учета обязательств Фонда перед отдельными участниками.

7.5. Основанием для открытия пенсионного счета является вступление в силу пенсионного договора.

7.6. На основании договора о негосударственном пенсионном обеспечении, Фонд открывает пенсионный счет (солидарный или именной), на котором осуществляется учет: поступивших пенсионных взносов, начисленного в соответствии с правилами Фонда дохода от размещения пенсионных резервов, начислений негосударственных пенсий и выкупных сумм, произведенных с данного пенсионного счета.

7.7. Именной пенсионный счет должен содержать:

- номер именного пенсионного счета;
- номер пенсионного договора;
- дату заключения пенсионного договора;
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения участника;
- сведения о документе, удостоверяющем личность;
- место жительства участника;

- сведения о датах поступления и суммах внесенных вкладчиком пенсионных взносов;
- сведения о датах и размерах начисленного Фондом дохода от размещения пенсионных резервов;
- сведения о датах и суммах начисленных Фондом негосударственных пенсий;
- сведения о дате и сумме начисления выкупной суммы;
- вид и номер пенсионной схемы;

7.7. Именной пенсионный счет может содержать иную дополнительную информацию.

7.8. Солидарный пенсионный счет должен содержать:

- номер солидарного пенсионного счета;
- данные о вкладчике и его реквизите;
- номер пенсионного договора;
- дату заключения пенсионного договора;
- данные о количестве участников (если такие указаны вкладчиком);
- сведения о датах поступления и суммах внесенных вкладчиком пенсионных взносов;
- сведения о датах и размерах начисленного Фондом дохода от размещения пенсионных резервов;
- сведения о датах и суммах начисленных Фондом негосударственных пенсий;
- сведения о дате и сумме начисления выкупной суммы;
- сведения о дате и сумме средств, переведенных на именные пенсионные счета участников.

7.9. Солидарный пенсионный счет может содержать иную дополнительную информацию.

7.10. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся в электронной форме и/или на бумажных носителях.

7.11. Порядок ведения пенсионных счетов может быть установлен Фондом.

7.12. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета являются:

- выполнение Фондом в полном объеме своих обязательств по выплате участнику негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора;
- расторжение пенсионного договора и выплата выкупной суммы, в том числе при наследовании, в случаях предусмотренных пенсионным договором и условиями пенсионной схемы;
- расторжение пенсионного договора и перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, в случаях предусмотренных пенсионным договором;
- расторжение пенсионного договора по инициативе Фонда в случаях, предусмотренных настоящими правилами;
- смерть вкладчика или участника и невозможность наследования или невозможность назначения другого участника по условиям пенсионной схемы;
- иные случаи, предусмотренные законодательством, настоящими Правилами или пенсионным договором, предусматривающие прекращение обязательств Фонда.

7.13. Основаниями для закрытия солидарного пенсионного счета являются:

- выполнение Фондом в полном объеме своих обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора перед всеми участниками, назначенными вкладчиком;
- распределение всей суммы средств с солидарного пенсионного счета по именным пенсионным счетам участников;
- расторжение пенсионного договора и выплата вкладчику выкупной суммы в случаях, предусмотренных пенсионным договором и условиями выбранной пенсионной схемы.
- расторжение пенсионного договора и перевод вкладчиком выкупной суммы в другой фонд в случаях, предусмотренных пенсионным договором и условиями выбранной

пенсионной схемы

- иные случаи, предусмотренные законодательством, настоящими Правилами или пенсионным договором, предусматривающие прекращение обязательств Фонда.

7.14. Вкладчик предоставляет Фонду сведения, необходимые для открытия именных пенсионных счетов участников. Вкладчик несет ответственность за достоверность предоставляемых сведений.

7.15. При изменении данных участника или сведений о нем, вкладчик или участник обязаны в течение 30 дней в письменном виде уведомить Фонд о возникших изменениях, для соответствующего внесения их в пенсионные счета.

7.16. Информация, полученная Фондом в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам является конфиденциальной.

7.17. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения вкладчика или участника, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.18. Фонд обязан предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год. Информация о состоянии пенсионного счета вкладчика (участника) может быть предоставлена в любое время по его требованию.

7.19. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

7.20. Фонд вправе заключать договоры на ведение пенсионных счетов с соответствующими организациями. При этом обязанности и права Фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных, распространяются на указанные организации, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов.

РАЗДЕЛ 8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

8.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при одновременном наличии следующих условий:

- заключение вкладчиком договора о негосударственном пенсионном обеспечении в пользу участника (участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;

- в случаях, предусмотренных пенсионной схемой – наличие у участника (в случаях, когда участник не является вкладчиком) распорядительного письма вкладчика о приобретении участником права на получение негосударственной пенсии;

- наличие оснований на получение негосударственной пенсии, установленных настоящими правилами.

8.2. Пенсионными основаниями являются пенсионные основания, установленные на момент заключения пенсионных договоров законодательством Российской Федерации.

8.3. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

РАЗДЕЛ 9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

9.1. Фонд осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам Фонда на условиях и в порядке, определенных пенсионной схемой и пенсионным договором, при

наличии у участника пенсионных условий и оснований.

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии: совокупных условий, определенных п.8.1., и пенсионных оснований, определенных в п.8.2 – 8.3 настоящих правил. Обязанность по подтверждению наличия условий, дающих право на получение негосударственной пенсии, лежит на вкладчике.

9.2. Условиями получения негосударственных пенсий участником (участниками) является: истечение минимального накопительного периода, установленного пенсионной схемой и пенсионным договором, наличие средств на именном пенсионном счете (солидарном пенсионном счете).

Фонд вправе выплачивать негосударственную пенсию до истечения накопительного периода, определенного пенсионным договором по пенсионной схеме № 2.

9.3. Негосударственная пенсия выплачивается в денежной форме – в рублях Российской Федерации.

9.4. Негосударственная пенсия по желанию вкладчика (участника) может выплачиваться:

- на банковский счет;
- почтовым или телеграфным переводом по местонахождению участника;
- через организации, оказывающие услуги по доставке пенсий;
- иным способом, предусмотренным действующим законодательством.

9.5. Все расходы, связанные с перечислением негосударственной пенсии, осуществляются за счет участника (вкладчика), в том числе за счет денежных средств, предназначенных для выплат негосударственной пенсии участнику. Фонд вправе расходы, связанные с перечислением негосударственной пенсии, осуществлять за собственный счет.

9.6. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

9.7. Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера средств, находящихся на именном пенсионном счете участника, солидарном пенсионном счете участников.

9.8. Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что он не может быть менее минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора в течение всего срока выплат, определенного условиями пенсионного договора.

9.9. В случаях, когда размер негосударственной пенсии на оговоренный пенсионным договором период будет менее минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, Фонд имеет право выплачивать негосударственную пенсию в минимальном размере, установленном законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, солидарном пенсионном счете.

9.10. Единовременная выплата средств с пенсионного счета не допускается.

9.11. Выплата негосударственной пенсии с именного пенсионного счета производится, начиная с месяца, следующего за месяцем обращения участника в Фонд для начала выплат негосударственных пенсий на основании заявления участника в случае, если вкладчик заключил пенсионный договор в свою пользу (вкладчик и участник – одно лицо).

Выплата негосударственной пенсии с именного пенсионного счета производится, начиная с месяца, следующего за месяцем обращения участника в Фонд для начала выплат негосударственных пенсий на основании распорядительного письма вкладчика в случае, если вкладчик заключил пенсионный договор в пользу третьего лица.

9.12. Выплата негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета производится, начиная с месяца, следующего за месяцем получения Фондом распорядительного

письма вкладчика для начала выплат негосударственных пенсий.

9.13. Размер, порядок и условия выплаты негосударственной пенсии с именного пенсионного счета участника определяются:

- исходя из размера средств, отраженных на именном пенсионном счете участника Фонда и срока получения негосударственной пенсии, определенного пенсионным договором;
- в соответствии с условиями пенсионной схемы, определенной пенсионным договором.

По согласованию с Фондом участник имеет право изменить порядок получения негосударственной пенсии на основании заявления, предоставленного им в Фонд.

9.14. Размер, порядок и условия выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета участников определяются:

- исходя из размера средств, отраженных на солидарном пенсионном счете на основании распорядительного письма вкладчика о выплате негосударственной пенсии участнику (участникам) Фонда;
- в соответствии с условиями пенсионной схемы, определенной пенсионным договором.

По согласованию с Фондом вкладчик имеет право изменить условия получения негосударственной пенсии участником (участниками) при достаточности средств на солидарном пенсионном счете.

9.15. В случае нарушения вкладчиком периодичности внесения пенсионных взносов, приостановления или прекращения внесения пенсионных взносов по пенсионному договору, снижения размера пенсионного взноса, предусмотренного пенсионным договором, размер негосударственной пенсии участнику рассчитывается, исходя из средств, находящихся на пенсионном счете.

9.16. При назначении негосударственной пенсии ее размер рассчитывается на дату назначения негосударственной пенсии.

9.17. Участник вправе обратиться в Фонд за назначением негосударственной пенсии в любое время после возникновения права на получение негосударственной пенсии.

9.18. Вкладчик самостоятельно информирует участника (участников) о порядке и условиях назначения Фондом негосударственной пенсии, в том числе о порядке обращения в Фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии.

9.19. Участник обязан в течение 10 (десяти) календарных дней предоставлять в Фонд информацию об изменении данных, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств по выплате негосударственной пенсии (изменение паспортных данных, места жительства, банковских и (или) платежных реквизитов и т.п.).

В случае указания участником (вкладчиком) недостоверных данных, влияющих на исполнение Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии, Фонд не несет ответственности за неполучение участником негосударственной пенсии.

9.20. Участник может доверить получение негосударственной пенсии любому правоспособному и дееспособному лицу. Доверенность на получение негосударственной пенсии должна быть надлежащим образом удостоверена.

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

10.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение граждан на основании Устава Фонда, настоящих правил и договоров о негосударственном пенсионном обеспечении (пенсионных договоров) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Условия, порядок и формы заключаемых Фондом пенсионных договоров, а также порядок их регистрации могут устанавливаться Советом Фонда.

10.3. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении должен содержать:

- наименование сторон;
- 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 исполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон;
- иные существенные условия, признанные таковыми по заявлению одной из сторон, и не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

10.4. Пенсионный договор может быть заключен на неограниченный срок.

10.5. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении заключается в простой письменной форме.

10.6. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении вступает в силу с даты подписания и действует до полного исполнения сторонами своих обязательств, определенных пенсионным договором.

10.7. Обязательства сторон по пенсионному договору возникают:

- у вкладчика – с момента его заключения в установленном сторонами порядке;
- у Фонда – с момента поступления первого пенсионного взноса по пенсионному договору.

10.8. Изменение условий негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионному договору производится в соответствии с правилами Фонда, условиями пенсионных схем, Федеральным Законом РФ № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и действующим законодательством Российской Федерации.

10.9. Изменение условий пенсионного договора оформляется двухсторонним письменным дополнением, которое является неотъемлемой частью пенсионного договора и вступает в силу с момента подписания сторонами, если иное не предусмотрено условиями пенсионной схемы.

10.10. Пенсионный договор может быть прекращен в следующих случаях:

- прекращение обязательств Фонда перед участниками и вкладчиками в результате надлежащего и полного их исполнения;
- расторжение пенсионного договора.

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

- по инициативе вкладчика, до момента приобретения участником (участниками) прав на получение негосударственной пенсии, в случаях и порядке предусмотренных пенсионным договором и условиями выбранной пенсионной схемы;

- по инициативе участника (если он является вкладчиком в свою пользу или если право расторжения участником предусмотрено условиями пенсионного договора) в случаях и порядке, предусмотренных пенсионным договором и условиями выбранной пенсионной схемы;

- по инициативе Фонда:

- в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- при отсутствии на пенсионном счете средств на момент приобретения участни-

ком прав на получение негосударственной пенсии;

- по решению суда в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

10.12. Прекращение или приостановление вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения договора о негосударственном пенсионном обеспечении и влечет за собой изменение пенсионных обязательств Фонда.

10.13. Досрочное расторжение пенсионного договора осуществляется в соответствии с условиями выбранной пенсионной схемы.

10.14 Досрочное расторжение договора о негосударственном пенсионном обеспечении по инициативе вкладчика производится на основании его письменного заявления, поданного не менее чем за три месяца до даты расторжения договора.

Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе участника, после приобретения им прав на получение негосударственной пенсии, производится на основании письменного заявления участника, если такой порядок предусмотрен пенсионным договором и пенсионной схемой. Заявление должно быть подано не менее чем за три месяца до даты расторжения договора.

10.15. Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов на основании договора (договоров) доверительного управления, заключаемого (заключаемых) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с управляющей компанией (управляющими компаниями). Договор доверительного управления заключается в письменной форме. Неотъемлемой частью договора доверительного управления является инвестиционная декларация управляющей компании.

10.16. Требования к договору доверительного управления устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации.

10.17. Совет Фонда имеет право утверждать условия договора доверительного управления.

10.18. Внесение изменений и дополнений в договор доверительного управления может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Все изменения и дополнения условий договора доверительного управления осуществляются в простой письменной форме, являющихся неотъемлемой частью указанного договора.

10.19. Прекращение действия договора доверительного управления осуществляется в порядке, определенном договором доверительного управления при условии соблюдения интересов вкладчиков и участников в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.20. Договор доверительного управления прекращается (расторгается) в случае:

а) несоответствия управляющей компании (управляющих компаний) требованиям Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

б) возбуждения в отношении управляющей компании (управляющих компаний) процедуры банкротства;

в) приостановления действия или аннулирования имеющейся у Фонда – учредителя управления лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

г) отказа Фонда или управляющей компании (управляющих компаний) от осуществления доверительного управления:

в связи с отсутствием у управляющей компании (управляющих компаний) возможности лично осуществлять доверительное управление имуществом, если такая обязанность установлена договором;

по иной причине при условии выплаты управляющей компании (управляющим компаниям) обусловленного договором вознаграждения, установленного Федеральным законом № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

10.21. Фонд принимает меры для обеспечения сохранности пенсионных резервов, на-

ходящихся в доверительном управлении управляющей компании (управляющих компаний), с которой прекращается (расторгается) договор доверительного управления.

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

10.23. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня его заключения.

10.24. Специализированный депозитарий несет ответственность перед Фондом за не-надлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.25. Типовая форма договора об оказании услуг специализированного депозитария утверждается Правительством Российской Федерации.

10.26. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.27. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается (расторгается) в случае:

- а) ликвидации одной из сторон договора;
- б) истечения срока действия договора;

в) требованияния его расторжения одной из сторон договора при существенном нарушении условий договора другой стороной - по решению суда;

г) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором.

10.28. При прекращении (расторжении) договора об оказании услуг специализированного депозитария специализированный депозитарий обеспечивает передачу своих прав и обязанностей в отношении пенсионных резервов, сформированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, другому специализированному депозитарию в порядке и сроки, установленные в указанном договоре.

РАЗДЕЛ 11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

11.1. Вкладчик имеет право:

11.1.1. требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;

11.1.2. представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

11.1.3. требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими правилами и пенсионным договором;

11.1.4. получать информацию о состоянии пенсионного счета ежегодно;

11.1.5. изменить выбранную периодичность внесения пенсионных взносов по согласованию с Фондом;

11.1.6. контролировать соблюдение условий пенсионного договора в части полноты и своевременности выплат негосударственных пенсий участникам;

11.1.7. получать в Фонде информацию и разъяснения по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;

11.1.8. получать в Фонде информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и депозитарии (депозитариях), с которым (которыми) Фондом заключены договоры на оказание услуг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

11.1.9. знакомиться с информацией по отчету о деятельности Фонда по итогам года в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

11.1.10. знакомиться с учредительными документами и иными локальными актами, регламентирующими деятельность Фонда, за исключением сведений конфиденциального характера;

11.1.11. вносить дополнительные пенсионные взносы на пенсионные счета сверх установленных пенсионным договором пенсионных взносов, согласовав с Фондом условия внесения указанных дополнительных пенсионных взносов;

11.1.12. дополнять список участников, в пользу которых вкладчик производит пенсионные взносы, в период до открытия Фондом именных пенсионных счетов этим участникам. После открытия именных пенсионных счетов такое право вкладчика может быть реализовано в соответствии с условиями пенсионного договора

11.1.13. исключать участников из списка участников, в пользу которых вкладчик производит пенсионные взносы с согласия исключаемых участников, удостоверенного нотариально, если иное не предусмотрено соглашением Фонда и вкладчика.

В случае заключения договора о негосударственном пенсионном обеспечении в соответствии в пенсионной схемой № 3, вкладчик имеет право распорядительным письмом указать участника для получения негосударственной пенсии.

11.2. Вкладчик обязан:

11.2.1. соблюдать условия пенсионного договора, пенсионной схемы, положения правил Фонда и действующего законодательства Российской Федерации;

11.2.2. уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке, размерах и сроках, предусмотренных правилами Фонда и пенсионным договором;

11.2.3. вносить своевременно целевой взнос вкладчика для обеспечения уставной деятельности Фонда в размере, определенном пенсионным договором;

11.2.4. сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение вкладчиком своих обязательств перед Фондом;

11.2.5. предоставлять необходимые для исполнения Фондом своих обязательств достоверные данные об участнике (участниках): паспортные данные, данные о месте жительства, дате рождения и другие сведения в форме и сроки, установленные пенсионным договором и правилами Фонда;

11.2.6. выдавать участнику, получившему право на пенсионные выплаты в соответствии с настоящими правилами и пенсионным договором, распорядительное письмо вкладчика о наделении его правом на получение негосударственной пенсии.

11.3. Участники имеют право:

11.3.1. требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;

11.3.2. получать негосударственную пенсию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями пенсионного договора, настоящими правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионных оснований;

11.3.3. требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими правилами и условиями пенсионного договора;

11.3.4. обжаловать действия Фонда, его органов, должностных лиц в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

11.3.5. получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;

11.3.6. знакомиться с отчетом о деятельности Фонда по итогам года в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

11.3.7. получать в Фонде информацию и разъяснения по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;

11.3.8. получать в Фонде информацию об управляющем (управляющих) и депозитарии (депозитариях), с которым (которыми) Фондом заключены договоры на оказание услуг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

11.3.9. защищать свои права, в том числе в судебном порядке.

11.4. Участники обязаны:

11.4.1. сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом;

11.4.2. соблюдать положения правил Фонда, условия пенсионной схемы и пенсионного договора;

11.4.3. в пятидневный срок предоставлять в Фонд информацию об изменении своего места жительства, фамилии, имени, отчества, паспортных данных, банковских и платежных реквизитов, контактных телефонов и иную информацию, имеющую значение при выплате негосударственной пенсии Фондом;

11.4.4. предоставлять в Фонд содержащие достоверные сведения документы, свидетельствующие о наличии оснований для назначения и выплаты негосударственной пенсии по форме и сроки, установленные Фондом.

11.5. Фонд обязан:

11.5.1. осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

11.5.2. знакомить вкладчиков и участников с правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

11.5.3. осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;

11.5.4. предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии пенсионных счетов один раз в год;

11.5.5. выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора и выбранной пенсионной схемы;

11.5.6. переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора и выбранной пенсионной схемы;

11.5.7. не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников;

11.5.8. открывать пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;

11.5.9. осуществлять размещение пенсионных резервов самостоятельно и (или) через управляющего (управляющих) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

11.5.10. зачислять пенсионные взносы вкладчиков на пенсионные счета в соответствии с условиями пенсионных договоров;

11.5.11. производить зачисление дохода, полученного от размещения пенсионных резервов Фонда, на пенсионные счета за отчетный финансовый год не позднее 31 марта года, следующего за отчетным;

11.5.12. предоставлять отчетность о своей деятельности в соответствующие государственные органы и организации по установленным формам в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;

11.5.13. представлять в уполномоченный федеральный орган отчетность в установленные сроки и по установленной форме;

11.5.14. обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет начиная со дня исполнения своих

обязательств по пенсионному договору;

11.5.15. проводить ежегодную аудиторскую проверку по итогам финансового года;

11.5.16. проводить ежегодное актуарное оценивание деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению по итогам финансового года;

11.5.17. публиковать годовой отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год;

11.5.18. выполнять иные обязанности, обусловленные действующим законодательством Российской Федерации.

11.6. Фонд имеет право:

11.6.1. получать целевые взносы вкладчиков для обеспечения уставной деятельности Фонда;

11.6.2. заключать договоры с управляющей компанией (управляющими компаниями) и депозитарием (депозитариями) на оказание услуг согласно требованиям Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

11.6.3. распределять доход, полученный от размещения пенсионных резервов, исходя из результатов деятельности Фонда и управляющей компании (управляющих компаний) по размещению пенсионных резервов;

11.6.4. для целей расчета выкупной суммы начислять доход от размещения пенсионных резервов на пенсионный счет на дату расчета выкупной суммы;

11.6.5. формировать и использовать страховой резерв для обеспечения устойчивости исполнения обязательств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

11.6.6. создавать и участвовать на добровольной основе в объединенных гарантийных фондах в целях обеспечения исполнения обязательств Фонда перед участниками;

11.6.7. участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед участниками;

11.6.8. формировать и инвестировать имущество, предназначеннное для обеспечения уставной деятельности Фонда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

11.6.9. использовать на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда часть дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

11.6.10. направлять часть пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов в размере не более 3 (трех) процентов от суммы пенсионных взносов, если соответствующее положение предусмотрено пенсионным договором;

11.6.11. осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании, в части исполнения условий договора доверительного управления;

11.6.12. самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании) с которой (которыми) Фонд заключает договор (договоры) о размещении пенсионных резервов, а также актуариев, аудиторов и депозитариев осуществляющие сотрудничество с Фондом;

11.6.13. определять форму и порядок внутреннего делопроизводства;

11.6.14. заключать договоры с организациями на осуществление ведения пенсионных счетов.

Фонд в целях охраны интересов вкладчиков, участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог пенсионные резервы, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно - правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги.

Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников участ-

ников, а также организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

11.7. Фонд, вкладчики и участники имеют также иные права и обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящими правилами и условиями пенсионных договоров.

РАЗДЕЛ 12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

12.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

12.2. 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.

12.3. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств.

Размер пенсионных резервов не может быть меньше нормативного размера, установленного уполномоченным федеральным органом.

12.4. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

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

12.6. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов, на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

12.7. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, распределяется в размере и порядке, определяемом Советом Фонда. Размер отчислений за счет дохода от размещения пенсионных резервов, направляемый на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, не может быть более установленного законодательством Российской Федерации размера.

12.8. Ежегодно, не позднее 31 марта года, следующего за отчетным, Фонд производит зачисление дохода от размещения пенсионных резервов в пенсионный резерв, в том числе часть дохода от размещения пенсионных резервов, подлежащую распределению на пенсионные счета (формирование резерва покрытия пенсионных обязательств).

12.9. Размер дохода от размещения пенсионных резервов, зачисляемый на пенсионные счета, зависит от размеров пенсионных взносов, учтенных на пенсионном счете, и сроков их внесения вкладчиком, сумм и сроков произведенных выплат негосударственных пенсий, а также от результатов размещения средств пенсионных резервов.

12.10. На пенсионные счета, закрытые по состоянию на конец финансового года, доход от размещения пенсионных резервов не начисляется.

РАЗДЕЛ 13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

13.1. Особенности расчета размера выкупной суммы определяются условиями пенсионной схемы и пенсионного договора.

13.2. Размер выкупной суммы рассчитывается в условиями выбранной пенсионной схемы, исходя из сумм внесенных пенсионных взносов и, установленной пенсионной схемой и Фондом, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, за вычетом сумм выплаченных участнику в виде пенсий, если такие выплаты производились и за вычетом сумм, выделенных из солидарного пенсионного счета для зачисления на именные пенсионные счета, если такое выделение средств производилось.

Применяемый, для расчета выкупной суммы доход от размещения пенсионных резервов рассчитывается из установленной Фондом части дохода от размещения пенсионных резервов.

13.3. Методика расчета размеров выкупных сумм.

13.3.1. Размер выкупной суммы по пенсионной схеме № 1 определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + \bar{a} \cdot I_{\text{пр}}), \text{ где} \quad (14)$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма, выплачиваемая вкладчику или переводимая в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора, руб.;

$S_{\text{взн.}}$ - сумма пенсионных взносов, внесенная вкладчиком Фонда в период действия пенсионного договора на дату расчета выкупной суммы, руб.;

$I_{\text{пр}}$ - доход от размещения пенсионных резервов, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника) на дату расчета выкупной суммы, руб.;

\bar{a} - коэффициент, принимаемый в размере от 0 по 1 ($0 \leq \bar{a} \leq 1$).

13.3.2. Размер выкупной суммы по пенсионной схеме № 2 определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + \bar{a} \cdot I_{\text{пр}}) - S_{\text{вып.}}, \text{ где} \quad (15)$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма, выплачиваемая вкладчику (участнику) или переводимая в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора, руб.;

$S_{\text{взн.}}$ - сумма пенсионных взносов, внесенная вкладчиком Фонда в период действия пенсионного договора на дату расчета выкупной суммы, руб.

$S_{\text{вып.}}$ - сумма выплаченных негосударственных пенсий участнику в период действия пенсионного договора на дату расчета выкупной суммы, руб.;

$I_{\text{пр}}$ - доход от размещения пенсионных резервов, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника) на дату расчета выкупной суммы, руб.;

\bar{a} - коэффициент, принимаемый в размере от 0 по 1 ($0 \leq \bar{a} \leq 1$).

13.3.3. Размер выкупной суммы по пенсионной схеме № 3 определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + \bar{a} \cdot I_{\text{пр}}) - S_{\text{вып.}} - S_{\text{выдел.}}, \text{ где} \quad (16)$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма, выплачиваемая вкладчику или переводимая в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора, руб.;

$S_{\text{взн.}}$ - сумма пенсионных взносов, внесенная вкладчиком Фонда в период действия пенсионного договора на дату расчета выкупной суммы, руб.

$S_{\text{вып.}}$ - сумма выплаченных негосударственных пенсий участнику (участникам) в период действия пенсионного договора на дату расчета выкупной суммы, руб.;

$S_{\text{выдел.}}$ - выделенная с солидарного пенсионного счета сумма средств, определенная актуарными расчетами, предназначенная для распределения на именные пенсионные счета участников, получающих негосударственные пенсии на дату расторжения пенсионного договора, руб.;

$I_{\text{пр}}$ - доход от размещения пенсионных резервов, начисленный Фондом на солидарный пенсионный счет на дату расчета выкупной суммы, руб.;

\bar{a} - коэффициент, принимаемый в размере от 0 по 1 ($0 \leq \bar{a} \leq 1$).

13.4. Значение коэффициента \bar{a} определяется Советом Фонда не чаще одного раза в год и по умолчанию устанавливается одинаковым по всем пенсионным договорам, равным 1.

По решению Совета Фонда значение коэффициента \bar{a} может устанавливаться отдельно по каждой пенсионной схеме, отдельно для каждого вкладчика и может зависеть от времени пребывания вкладчика в Фонде, от суммы взносов, от причин, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и других условий.

13.5. При расчете выкупной суммы применяется значение \bar{a} , действующее на дату расчета выкупной суммы.

13.6. Выкупная сумма рассчитывается на дату расторжения пенсионного договора.

13.7. Выплата выкупной суммы при расторжении пенсионного договора в случаях, определенных пенсионным договором и условиями выбранной пенсионной схемы, производится не позднее трех месяцев с даты расторжения пенсионного договора.

13.8. Перевод вкладчиком выкупной суммы в другой фонд при расторжении пенсионного договора в случаях, определенных пенсионным договором и условиями выбранной пенсионной схемы, производится не позднее трех месяцев с даты расторжения пенсионного договора и получения Фондом соответствующего письменного уведомления от негосударственного пенсионного фонда, в который переводится выкупная сумма.

13.9. Выкупная сумма, подлежащая передаче другому фонду, вкладчику (участнику) «на руки» не выдается.

13.10. После расторжения договора и произведения расчетов с вкладчиком (участником) соответствующий пенсионный счет закрывается.

13.11. Все расходы, связанные с выплатой или переводом выкупной суммы (в том числе в другой фонд), производятся за счет вкладчика (участника), в том числе за счет денежных средств, предназначенных для выплаты выкупной суммы или её перевода в другой фонд.

13.12. Выкупная сумма по желанию вкладчика (участника – в установленных настоящими правилами случаях) может выплачиваться:

- на банковский счет;
- почтовым или телеграфным переводом;
- иным способом, предусмотренным действующим законодательством.

13.13. Вкладчик (участник – в установленных настоящими правилами случаях) может доверить получение выкупной суммы любому правоспособному и дееспособному лицу. Доверенность на получение выкупной суммы должна быть надлежащим образом удостоверена.

РАЗДЕЛ 14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ

14.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ вкладчиков и участников к имеющейся в Фонде информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фондом заключены соответствующие договоры, за исключением той информации, которая составляет, по законодательству Российской Федерации, коммерческую тайну.

14.2. Фонд раскрывает информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии в составе годового отчета о деятельности Фонда, который публикуется Фондом в периодической печати в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

14.3. Фонд обязан предоставлять имеющуюся в Фонде информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, который осуществляет учет и хранение сертификатов ценных бумаг и (или) учет и переход прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, по письменному за-

просу вкладчиков и участников Фонда.

14.4. Информация о содержании договоров с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием предоставляется вкладчикам и участникам только по решению единоличного исполнительного органа Фонда.

РАЗДЕЛ 15. ОПИСАНИЕ МЕТОДИКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

15.1. Размер резерва покрытия пенсионных обязательств Фонда производится по совокупности обязательств, возникающих у Фонда по всем используемым им пенсионным схемам и заключенным пенсионным договорам.

15.2. Размер пенсионных обязательств Фонда должен быть не меньше или равен современной стоимости пенсионных обязательств Фонда, определенных настоящими правилами. Совокупный размер современной стоимости пенсионных обязательств Фонда соответствует накоплениям на пенсионных счетах.

15.3. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда применяется для расчета пенсионных обязательств Фонда, как в период накопления, так и в период выплаты негосударственной пенсии.

15.4. Расчет обязательств Фонда по применяемым Фондом пенсионным схемам (схема № 1, 2, 3) осуществляется следующим образом:

15.4.1. Расчет обязательств перед вкладчиком (участником) по пенсионному счету на конец отчетного периода производится по формуле:

$$SAB = SAB_Y * (1+i) - S_m^P + S_0^P \quad (17)$$

где:

SAB – обязательства перед участником (вкладчиком) по пенсионному счету на конец отчетного периода, руб.;

SAB_Y – обязательства перед участником (вкладчиком) по пенсионному счету на начало года, руб.;

S_m^P – приведенная на конец отчетного периода суммарная стоимость выплат негосударственных пенсий, произведенных за отчетный период с пенсионного счета, руб.;

S_0^P – приведенная на конец отчетного периода суммарная стоимость пенсионных взносов, произведенных за отчетный период на пенсионный счет, руб.;

i – доходность Фонда за отчетный период, полученная от размещения пенсионных резервов.

15.4.2. Расчет приведенной на конец отчетного периода суммарной стоимости выплат негосударственных пенсий, произведенных за отчетный период с пенсионного счета, производится по формуле:

$$S_m^P = \sum_{k=1}^N S_{m,k} (1+i * \frac{d-t_k}{d}) \quad (18)$$

где:

$S_{m,k}$ – приведенная на конец отчетного периода суммарная стоимость выплат негосударственных пенсий, произведенных за отчетный период с пенсионного счета, руб.;

N – количество произведенных за отчетный период выплат негосударственных пенсий;

$S_{m,k}$ – размер выплаты негосударственной пенсии k , руб.;

i – доходность Фонда за отчетный период, полученная от размещения пенсионных резервов;

t_k – день осуществления выплаты негосударственной пенсии k ;

d – длительность отчетного периода (в днях);

k – переменная величина, применяемая для расчета выплат негосударственных пен-

сий.

15.4.3. Расчет приведенной на конец отчетного периода суммарной стоимости пенсионных взносов, произведенных за отчетный период на пенсионный счет, проводится по формуле:

$$S_0^P = \sum_{k=1}^P S_{0,k} * (1+i * \frac{d-l_k}{d}) \quad (19)$$

где:

S_0^P – приведенная на конец отчетного периода суммарная стоимость пенсионных взносов, произведенных за отчетный период на пенсионный счет, руб.;

P – количество пенсионных взносов произведенных за отчетный период;

$S_{0,k}$ – размер пенсионного взноса k , руб.;

i – доходность Фонда за отчетный период, полученная от размещения пенсионных резервов;

l_k – день осуществления пенсионного взноса k ;

d – длительность отчетного периода (в днях);

k – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных взносов.

15.4.4. Расчет остатка пенсионных накоплений на именном пенсионном счете умершего участника, приведенного на конец отчетного периода, проводится по формуле:

$$D = SAB_{t-1} * (1+i) - S_m^P + S_0^P \quad (20)$$

где:

D – размер остатка пенсионных накоплений на именном пенсионном счете умершего участника, приведенный на конец отчетного периода, руб.;

SAB_{t-1} – обязательства перед участником (вкладчиком) по пенсионному счету на конец года предшествующего отчетному периоду, руб.;

S_m^P – приведенная на конец отчетного периода суммарная стоимость выплат негосударственных пенсий, произведенных за отчетный период с пенсионного счета, руб.;

S_0^P – приведенная на конец отчетного периода суммарная стоимость пенсионных взносов, произведенных за отчетный период на пенсионный счет, руб.;

i – доходность Фонда за отчетный период, полученная от размещения пенсионных резервов.

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

16.1. Услуги Фонда оплачиваются из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и иных поступлений, определенных законодательством Российской Федерации, в том числе ст.ст.17, 27 Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и настоящих правил.

16.2. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, образуется за счет:

- совокупного вклада учредителей (вклада учредителя);

- целевых взносов вкладчиков. Норматив размера целевого взноса вкладчика утверждается Советом Фонда и определяется пенсионным договором;

- части дохода Фонда от размещения пенсионных резервов. При этом размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, не должен превышать 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании и специали-

зированному депозитарию Фонда и уплаченных налогов;

- части сумм пенсионных взносов, направляемой на формирование имущества, пред назначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов, предусмотренной соответствующим пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 процента суммы взноса;

- дохода Фонда от использования, в том числе размещения имущества, пред назначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;

- благотворительных взносов и других законных поступлений.

16.3 Расходы на оплату услуг Фонда включаются в смету расходов на ведение уставной деятельности Фонда. Смета расходов на ведение уставной деятельности Фонда ежегодно утверждается Советом Фонда.

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

16.4. Размеры оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария определяются соответствующими договорами между Фондом и управляющей компанией, между Фондом и специализированным депозитарием и не могут превышать предельного размера, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

РАЗДЕЛ 17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

17.1. Вносимые изменения и дополнения в пенсионные правила Фонда не должны противоречить требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным правовым актам, требованиям уполномоченного федерального органа, учредительным документам и уставной деятельности Фонда.

Фонд вправе вносить изменения и дополнения в пенсионные правила Фонда как в случаях, когда такие изменения и дополнения не затрагивают права и обязанности вкладчиков и участников, так и в случаях, когда изменения и дополнения правил затрагивают права и обязанности вкладчиков и участников.

17.2. Изменения и дополнения, вносимые в правила Фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе.

Изменения и дополнения, вносимые в правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о пенсиях. 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.

17.3. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений и дополнений в пенсионные правила путем публикации информационного сообщения в средствах массовой информации. В информационном сообщении должна содержаться информация о факте внесения изменений и дополнений в пенсионные правила и о предоставлении возможности ознакомиться с внесенными изменениями и дополнениями с указанием места, где можно ознакомиться с внесенными изменениями и дополнениями и времени ознакомления.

17.4. Решение о внесении изменений и дополнений в правила принимается Советом Фонда и относится к его исключительной компетенции.

РАЗДЕЛ 18. ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ПЕНСИОННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

18.1. Для обеспечения гарантий исполнения своих пенсионных обязательств перед вкладчиками и участниками, Фонд обязан:

- сформировать совокупный вклад учредителей в размере и сроки установленные требованиями законодательства Российской Федерации;
- создать страховой резерв в размере и порядке, установленном в соответствии с требованиями законодательство Российской Федерации.

18.2. Ежегодно, по итогам финансового года, Фонд обязан проводить актуарное оценивание результатов деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению.

18.3. Ежегодно, по итогам финансового года, Фонд обязан проводить независимую аудиторскую проверку.

18.4. В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками Фонд с соблюдением требований законодательства вправе:

- участвовать в создании и деятельности объединенных гарантийных фондов;
- участвовать в обществах взаимного страхования;
- заключать договоры страхования своих обязательств и деятельности по размещению пенсионных резервов.

18.5. Для обеспечения исполнения своих пенсионных обязательств, Фонд вправе создавать страховой резерв и резервы покрытия пенсионных обязательств по видам пенсионных схем.

РАЗДЕЛ 19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

19.1. Негосударственные пенсии, выплачиваемые или переводимые в другой фонд, выкупные суммы подлежат налогообложению в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

19.2. Взносы, вносимые по пенсионным договорам, подлежат налогообложению в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

19.3. Споры и разногласия, возникшие между вкладчиком и участником, не относятся к компетенции Фонда и решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

19.4. Для участников не устанавливается ограничений по возрасту и состоянию здоровья.

19.5. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими правилами, договором о негосударственном пенсионном обеспечении, уставом Фонда, законами и иными правовыми нормативными актами Российской Федерации, относятся к компетенции единоличного исполнительного органа и Совета Фонда.

19.6. Споры, возникающие в связи с применением настоящих правил между Фондом и вкладчиком (участником) разрешаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.