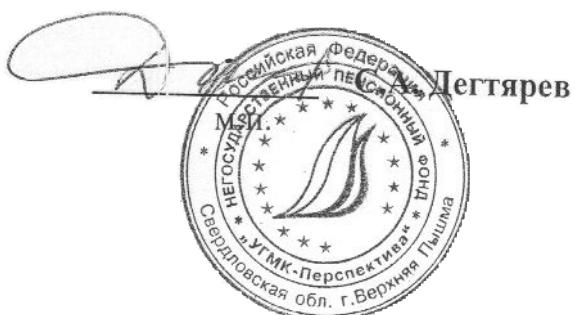


УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета Фонда
от «Об» мая 2004 г.
Протокол № 14

Председатель Совета Фонда



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
«УГМК-ПЕРСПЕКТИВА»

(новая редакция)

город Верхняя Пышма
Свердловской области
2004 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)».....	8
3.3. СХЕМА №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная» ..	11
РАЗДЕЛ 4. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯХ ВОЗНИКОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	15
РАЗДЕЛ 5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД	16
РАЗДЕЛ 6. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	17
План размещения пенсионных резервов	19
РАЗДЕЛ 7. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ	20
РАЗДЕЛ 8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ	21
РАЗДЕЛ 9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ	22
РАЗДЕЛ 10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ ..	23
РАЗДЕЛ 11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА	26
РАЗДЕЛ 12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	30
РАЗДЕЛ 13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ	30
РАЗДЕЛ 14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ.....	32
РАЗДЕЛ 15. ОПИСАНИЕ МЕТОДИКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	32
РАЗДЕЛ 16. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ ..	34
РАЗДЕЛ 17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ..	34
РАЗДЕЛ 18. ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ПЕНСИОННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ..	35
РАЗДЕЛ 19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	35

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.

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 размере не менее установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора (далее - минимальная государственная пенсия по старости).

2.16. Минимальный гарантированный размер дохода от размещения пенсионных резервов начисляемый на пенсионные счета (I_{min}) - минимальный размер дохода от размещения пенсионных резервов определенный настоящими правилами и начисляемый на пенсионные счета в течение всего периода действия договора.

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 деятельности 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 – пенсионная схема, в которой устанавливается размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов, а размер, периодичность и порядок выплаты негосударственных пенсий устанавливаются после приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, исходя из пенсионных накоплений, сформированных на именном пенсионном счете участника.

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. Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц, в пользу одного участника, из условия, что размер негосударственной пенсии должен быть не менее установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

3.1.1.3. Размер пенсионного взноса за одного участника определяется вкладчиком самостоятельно, 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 негосударственных пенсий участнику по настоящей пенсионной схеме.

3.1.1.5. 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.

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 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 (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым или телеграфным переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства).

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

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. Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию вкладчика (участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми или телеграфными переводами по его местонахождению.

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

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 установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

3.1.2.8. В случаях, когда вкладчиком нарушены условия внесения пенсионных взносов, в результате чего Фонд не смог сформировать необходимые размеры пенсионных резервов в пользу участника, позволяющие осуществлять пожизненные выплаты в размере не менее установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, Фонд осуществляет выплаты в размере, установленном законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, до исчерпания учтенных средств на счете с внесением соответствующих изменений в пенсионный договор.

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

3.1.2.10. Единовременная выплата средств с пенсионного счета не допускается.

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

3.1.2.12. Пенсионным договором определяется порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры и периодичность выплат.

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

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

$$Res(t) = \sum_{k=1}^P S_o \cdot (1+i)^{-k} \quad (1)$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} l_{x+k} v^k} \quad (2)$$

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

$Res(t)$ - 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 предусмотрено только в период накопления. После начала выплаты негосударственной пенсии участнику пенсионный договор не расторгается.

3.1.4.2. Средства, высвободившиеся в результате досрочного расторжения пенсионных договоров 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.

3.1.5. Методика расчета размеров выкупных сумм.

3.1.5.1. Размер выкупной суммы определяется по формуле:

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

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма, выплачиваемая вкладчику, руб.;

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

I_{\min} - минимальный гарантированный размер дохода от размещения пенсионных резервов, начисленный на пенсионный счет вкладчика (участника) на дату расчета выкупной суммы;

$I_{\text{пр}}$ - доход от размещения пенсионных резервов сверх минимального гарантированного размера дохода, начисленного Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника) на дату расчета выкупной суммы;

\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, равным 1.

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

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

3.1.5.4. Датой расчета выкупной суммы является дата получения Фондом (его филиалом, представительством) заявления от вкладчика о расторжении 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 (участника).

3.1.6. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

3.1.6.1. Пенсионные взносы зачисляются на именные пенсионные счета участников.

3.1.6.2. 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.

3.2. 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 – пенсионная схема, в которой устанавливается размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов, а размер, порядок, периодичность и продолжительность выплаты негосударственных пенсий устанавливаются после приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, исходя из пенсионных накоплений, сформированных на именном пенсионном счете участника.

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. Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц, в пользу одного участника, из условия, что размер негосударственной пенсии должен быть не менее установленного действующим законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

3.2.1.3. Размер пенсионного взноса за одного участника определяется вкладчиком самостоятельно, 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 негосударственных пенсий 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 (от 3 до 20 лет).

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

3.2.1.7. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым или телеграфным переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства).

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

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. Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию вкладчика (участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми или телеграфными переводами по его местонахождению.

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

3.2.2.5. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

3.2.2.6. Размер и продолжительность получения негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера средств, находящихся на именном пен-

сионном счете участника.

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

3.2.2.8. В случаях, когда размер негосударственной пенсии на оговоренный в пенсионном договоре срок выплат будет менее установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора размера, Фонд имеет право выплачивать пенсию в размере, установленном законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, до исчерпания средств на пенсионном счете участника.

3.2.2.9. Негосударственная пенсия выплачивается в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20).

3.2.2.10. Пенсионным договором определяется выбранный участником порядок получения негосударственной пенсии, периодичность и продолжительность выплаты.

3.2.2.11. Единовременная выплата средств с пенсионного счета не допускается.

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

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

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

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

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

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (7)$$

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. Расторжение пенсионного договора при использовании настоящей пенсионной схемы предусмотрено как в период накопления, так и в период выплаты негосударственной пенсии участнику.

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

3.2.4.3. При расторжении пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику (участнику) или переводит в другой фонд выкупную сумму в соответствии с положениями настоящих пенсионных правил Фонда.

3.2.5. Методика расчета размеров выкупных сумм.

3.2.5.1. Размер выкупной суммы определяется по формуле:

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

S_{вык.} - выкупная сумма, выплачиваемая вкладчику (участнику), 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.;

I_{min} - минимальный гарантированный размер дохода от размещения пенсионных резервов, начисленный на пенсионный счет вкладчика (участника) на дату расчета выкупной суммы;

I_{pr} - доход от размещения пенсионных резервов сверх минимального гарантированного размера дохода, начисленного Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника) на дату расчета выкупной суммы;

\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, равным 1.

По решению Совета Фонда значение коэффициента \bar{a} может устанавливаться отдельно по каждой пенсионной схеме, отдельно для каждого вкладчика и зависит 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. Датой расчета выкупной суммы является дата получения Фондом (его филиалом, представительством) заявления от вкладчика (участника) о расторжении 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. Пенсионные взносы зачисляются на именные пенсионные счета участников.

3.2.6.2. 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.

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

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов – пенсионная схема, в которой устанавливается размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов, а размер, периодичность, продолжительность и порядок выплаты негосударственных пенсий устанавливаются после приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, исходя из пенсионных накоплений, сформированных на солидарном пенсионном счете участников.

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

3.3.1.1. Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц, в пользу одного участника, из условия, что размер негосударственной пенсии должен быть не менее установленного действующим законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

3.3.1.2. Размер пенсионного взноса за одного участника определяется вкладчиком самостоятельно, исходя из накопительного периода, но не может быть ниже минимального размера пенсионного взноса, установленного настоящими правилами.

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.

Настоящими правилами предусматривается возможность внесения пенсионных взносов и после приобретения отдельными или всеми участниками пенсионных оснований.

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 (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым или телеграфным переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства).

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. Пенсионным договором определяется порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов в Фонд, их размеры, периодичность и продолжительность.

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. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии на основании распорядительного письма вкладчика. Распорядительным письмом вкладчик устанавливает порядок выплаты участнику негосударственной пенсии:

- с солидарного пенсионного счета участников в устанавливаемом вкладчиком размере, с определенной вкладчиком периодичностью и продолжительностью выплат негосударственной пенсии (пожизненно или в течение установленного периода, но не менее 3-х лет). В этом случае получатель негосударственной пенсии остается участником пенсионной схемы с солидарной ответственностью;

- с выделением из солидарного пенсионного счета участников на открываемый участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы. В этом случае участник выходит из пенсионной схемы с солидарной ответственностью и становится участником пенсионной схемы №1 или №2 в соответствии с условиями заключаемого вкладчиком с Фондом пенсионного договора. Расчет размера негосударственной пенсии 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 негосу-

дарственных пенсий, определенных этими пенсионными схемами. 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 установленного законодательством Российской Федерации. При недостаточности средств на именном пенсионном счете участника, позволяющих осуществлять пожизненные выплаты в размере, не менее установленного законодательством Российской Федерации, Фонд осуществляет выплаты негосударственной пенсии в размере установленном законодательством Российской Федерации, до исчерпания счета. 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. Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию вкладчика (участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовым или телеграфным переводом по его местонахождению.

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

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, настоящими правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

Размер и продолжительность получения негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера средств, находящихся на солидарном пенсионном счете участников.

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 установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

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

3.3.2.11. Пенсионным договором и распорядительным письмом вкладчика определяется порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

3.3.2.12. Единовременная выплата средств с пенсионного счета не допускается.

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:

$$Re s \leftarrow \sum_{k=1}^p S_o \cdot \left(1 + i \right)^{-k} \quad (9)$$

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{\text{Re } s \zeta}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k} \quad (10)$$

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{\text{Re } s \zeta}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (11)$$

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

$\text{Re}(t)$ - 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;

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 по согласованию с вкладчиком:

- выплатить вкладчику выкупную сумму или перевести в другой фонд, если это предусмотрено условиями пенсионного договора. При этом при наличии участников, получающих негосударственные пенсии с солидарного пенсионного счета участников, Фонд обязан выделить на их именные пенсионные счета определенные актуарными расчетами средства для выплат этим участникам негосударственных пенсий, указанные средства в выкупную сумму не включаются;

- распределить сумму средств с солидарного пенсионного счета участников на именные пенсионные счета участников в соответствии с распорядительным письмом вкладчика. При этом, при наличии участников, получающих негосударственные пенсии с солидарного пенсионного счета участников, Фонд обязан выделить на их именные пенсионные счета определенные актуарными расчетами средства для выплат этим участникам негосударственных пенсий.

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

3.3.5. Методика расчета размеров выкупных сумм.

3.3.5.1. Размер выкупной суммы определяется по формуле:

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

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма, выплачиваемая вкладчику, 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 участников сумма средств, определенная актуарными расчетами, предназначенная для распределения на именные пенсионные счета участников, получающих негосударственные пенсии на дату расторжения пенсионного договора;

I_{min} - минимальный гарантированный размер дохода от размещения пенсионных резервов, начисленный на солидарный пенсионный счет участников на дату расчета выкупной суммы;

I_{pr} - доход от размещения пенсионных резервов сверх минимального гарантированного размера дохода, начисленного Фондом на солидарный пенсионный счет участников на дату расчета выкупной суммы;

\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, равным 1.

По решению Совета Фонда значение коэффициента \bar{a} может устанавливаться отдельно по каждой пенсионной схеме, отдельно для каждого вкладчика и зависит 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. Датой расчета выкупной суммы является дата получения Фондом (его филиалом, представительством) заявления от вкладчика о расторжении 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. Пенсионные взносы зачисляются на солидарный пенсионный счет участников и не подлежат распределению Фондом на именные пенсионные счета участников, если иное не установлено настоящими правилами и пенсионным договором.

3.3.6.2. Ведение солидарного пенсионного счета участников 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 выделения средств на именной пенсионный счет участнику и заключения вкладчиком с Фондом пенсионного договора по пенсионным схемам №1 или №2, порядок наследования определяется условиями выбранной вкладчиком пенсионной схемы.

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. выплаты участнику (участникам) в виде негосударственной пенсии всех средств, сформированных на пенсионном счете вкладчика (участника);

4.9.2. расторжения договора вкладчиком или участником, назначенным Вкладчиком – физическим лицом;

4.9.3. выплата выкупных сумм правопреемникам вкладчика (участника);

4.9.4. перевода в другой фонд выкупной суммы на основании распоряжения вкладчика (участника). Выкупная сумма в этом случае рассчитывается в соответствии с положениями настоящих правил Фонда.

4.10. Невыполнение вкладчиком условий 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 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. Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц в пользу одного участника, из условия, что размер негосударственной пенсии на оговоренный пенсионным договором срок выплаты должен быть не менее установленного действующим законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

5.4. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется накопительным периодом.

Правилами Фонда предусмотрено право вкладчика (участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований предоставляющих участнику (участникам) право на получение негосударственной пенсии.

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

5.6. 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.

5.7. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала или представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала или представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (филиала или представительства).

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

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

5.10. Пенсионные взносы могут вноситься и после начала выплат негосударственных пенсий участнику (участникам). В этом случае Фонд обязан по желанию вкладчика (участника):

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

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

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 инвестиционного портфеля;
- 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). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации.

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

6.6. 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).

6.7. 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 несут) ответственности перед участниками по обязательствам Фонда.

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

6.9. Размещение пенсионных резервов управляющей компанией (управляющими компаниями) может осуществляться в: федеральные государственные ценные бумаги, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, муниципальные ценные бумаги, банковские вклады (депозиты), ценные бумаги других эмитентов и иные направления, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Управляющая компания (управляющие компании) должна (должны) иметь необходимые лицензии в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

6.10. Порядок размещения пенсионных резервов в ценные бумаги, выпущенные учредителями и вкладчиками Фонда, регламентируется Правительством Российской Федерации и уполномоченным федеральным органом.

6.11. Размещение пенсионных резервов в недвижимое имущество производится в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и размерах определенных требованиями Правительства Российской Федерации и уполномоченным федеральным органом.

6.12. Нормативный размер пенсионных резервов, находящихся на банковских счетах Фонда, устанавливается уполномоченным федеральным органом.

6.13. Запрещается размещение пенсионных резервов Фонда в: казначейские обязательства Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, производные ценные бумаги, фьючерсные, форвардные и иные контракты на ценные бумаги и другие финансовые активы, ценные бумаги, выпущенные управляющей компанией и её аффилированными лицами, депозитарием, актуарием и аудитором Фонда, инвестиционные паи ПИФ, если управляющий одновременно является управляющим этого ПИФа.

6.14. Пенсионные резервы не могут быть использованы для: внесения вкладов в ус-

тавный капитал организаций с субсидиарной ответственностью, вложений в объекты недвижимости, отчуждение которых запрещено законодательством Российской Федерации, предоставления займов (кредитов) физическим и юридическим лицам и вложения в интеллектуальную собственность.

6.15. При размещении пенсионных резервов запрещается:

- безвозмездно отчуждать имущество, в которое размещены пенсионные резервы;
- выступать гарантом (поручителем) исполнения обязательств третьими лицами;
- приобретать в состав собственного имущества управляющего имущество, в которое размещены пенсионные резервы;
- отчуждать собственное имущество управляющего, в состав имущества, в которое размещены пенсионные резервы;
- использовать пенсионные резервы на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

6.16. 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 пенсионными договорами.

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

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

- выполнение Фондом пенсионных обязательств перед вкладчиками (участниками) в части начисления на их пенсионные счета дохода от размещения пенсионных резервов в размере не менее установленного настоящими правилами и пенсионным договором;
- 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 и пр.

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

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

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

6.22. Размещение пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с Планом размещения пенсионных резервов, разрабатываемым Фондом. План размещения пенсионных резервов определяет направления и порядок размещения пенсионных резервов Фонда.

План размещения пенсионных резервов

6.23. План размещения пенсионных резервов разрабатывается Фондом на основании требований действующего законодательства Российской Федерации.

6.24. План размещения пенсионных резервов Фонда содержит:

- цель размещения пенсионных резервов - сохранение и прирост пенсионных резервов в интересах участников;
- оценку Фондом общих тенденций на рынке объектов размещения пенсионных резервов, состояние эмитентов ценных бумаг, в которые предполагается размещение пенсионных резервов, рисков, связанных с их размещением в объекты, предусмотренные планом размещения пенсионных резервов;
- наименование объектов размещения пенсионных резервов с указанием их мини-

мальных и максимальных долей пенсионных резервов в составе имущества, в которое они размещены;

- порядок распределения дохода полученного от размещения пенсионных резервов, направляемого на пополнение пенсионных резервов и на покрытие расходов связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда;

- обоснование размера пенсионных резервов находящихся на банковских счетах Фонда;

- обоснование величины страхового резерва, затрат на страхование и перестрахование, участие Фонда в объединенных гарантитных фондах и пр.

6. 25. План размещения пенсионных резервов должен соответствовать пенсионным обязательствам Фонда.

6.26. Планом размещения пенсионных резервов может быть предусмотрен иной (особый) порядок размещения пенсионных резервов Фонда, предварительно согласованный с уполномоченным федеральным органом в установленном порядке.

6.27. План размещения пенсионных резервов Фонда принимается (уточняется) ежегодно Советом Фонда и представляется в уполномоченный федеральный орган в установленном порядке.

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

7.1. На основании договора о негосударственном пенсионном обеспечении, Фонд открывает участнику (участникам) 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.

7.2. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета участника является:

- выполнение Фондом в полном объеме своих обязательств в соответствии с условиями пенсионного договора перед участником;

- расторжение пенсионного договора и выплата участнику выкупной суммы, в том числе при наследовании, в случаях предусмотренных пенсионным договором;

- расторжение пенсионного договора и перевод участником выкупной суммы в другой фонд, в случаях предусмотренных пенсионным договором;

- смерть участника и отсутствие наследника или невозможность наследования по условиям пенсионной схемы.

7.3. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета участников является:

- выполнение Фондом в полном объеме своих обязательств 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.

- расторжение пенсионного договора и перевод вкладчиком выкупной суммы в другой фонд в случаях, предусмотренных пенсионным договором.

7.4. Именной пенсионный счет участника должен содержать:

- номер именного пенсионного счета;

- номер пенсионного договора;

- дату заключения пенсионного договора;

- фамилию, имя и отчество участника;

- дату рождения и паспортные данные;

- адрес и реквизиты участника;
- даты зачисления и суммы внесенных пенсионных взносов;
- даты и размеры начисленного дохода от размещения пенсионных резервов;
- предполагаемую дату выхода на государственную пенсию;
- даты и суммы начислений негосударственных пенсий участнику;
- дату и сумму начисления выкупной суммы;
- вид и номер пенсионной схемы;
- иную дополнительную информацию.

7.5. Порядок ведения именного пенсионного счета устанавливается Фондом.

7.6. Солидарный пенсионный счет участников должен содержать:

- номер солидарного пенсионного счета;
- данные о вкладчике и его реквизиты;
- номер пенсионного договора;
- дату заключения пенсионного договора;
- данные о количестве участников (если такие указаны вкладчиком);
- даты зачисления и суммы внесенных пенсионных взносов;
- даты и размеры начисленного дохода от размещения пенсионных резервов;
- учет средств, перечисленных на именные пенсионные счета участников;
- учет средств, выплачиваемых в виде негосударственных пенсий участникам.

7.7. Порядок ведения солидарного пенсионного счета устанавливается фондом.

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

7.9. Вкладчик предоставляет Фонду данные, необходимые для открытия именных пенсионных счетов участников. Вкладчик несет ответственность за достоверность предоставляемых данных.

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

7.11. 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.

7.12. Фонд обязан предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год.

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

7.14. 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;
- истечение минимального накопительного периода;
- 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.

9.2. Условиями получения негосударственных пенсий участником (участниками) является: истечение установленного срока накопительного периода, установленного пенсионной схемой и пенсионным договором, наличие средств на именном пенсионном счете участника (солидарном пенсионном счете участников) или средств для их выплат.

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. Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию вкладчика (участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовым или телеграфным переводом по его местонахождению.

9.5. Все расходы, связанные с перечислением негосударственной пенсии, осуществляются за счет участника (вкладчика).

9.6. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

9.7. Размер получения участником 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 установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

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

9.10. Единовременная выплата средств с пенсионного счета не допускается.

9.11. Выплата негосударственной пенсии производится, начиная с месяца, следующего за месяцем обращения участника в Фонд для начала выплат негосударственных пенсий.

9.12. Выплата негосударственной пенсии 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 участников 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 участников.

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

9.16. Участник обязан в течение 10 (десяти) дней предоставлять в Фонд информацию об изменении данных, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств по выплате негосударственной пенсии (изменение паспортных данных, места жительства, банковских 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.

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 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 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, Федеральным Законом РФ № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и действующим законодательством Российской Федерации.

10.9. Инициатор изменения условий пенсионного договора уведомляет другую сторону не менее чем за три месяца до даты фактического внесения изменений.

10.10. Изменение условий пенсионного договора оформляется двухсторонним письменным дополнением, которое является неотъемлемой частью пенсионного договора и вступает в силу с момента подписания сторонами.

10.11. 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.

10.12. 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 предусмотренных пенсионным договором и условиями выбранной пенсионной схемы;

– по инициативе участника (если он является вкладчиком в свою пользу или после приобретения им права на получение негосударственной пенсии) в случаях, 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 участником прав на получение негосударственной пенсии;

– по решению суда в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

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

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

10.15 Досрочное расторжение договора о негосударственном пенсионном обеспече-

ний по инициативе вкладчика производится на основании его письменного заявления.

Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе участника, после приобретения им прав на получение негосударственной пенсии, производится на основании письменного заявления участника, если иное не предусмотрено пенсионным договором и пенсионной схемой.

10.16. 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.

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

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

10.19. 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.

10.20. 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.

10.21. 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».

10.22. Фонд принимает меры для обеспечения сохранности пенсионных резервов, находящихся в доверительном управлении управляющей компании (управляющих компаний), с которой прекращается (расторгается) договор доверительного управления.

10.23. 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.

10.24. 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.

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

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

10.27. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депо-зитария может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, преду-смотренных законодательством Российской Федерации.

10.28. 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 нару-шении условий договора другой стороной - по решению суда;

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

10.29. При прекращении (расторжении) договора об оказании услуг специализиро-ванного депозитария специализированный депозитарий обеспечивает передачу своих прав и обязанностей в отношении пенсионных резервов, сформированных в соответствии с за-конодательством 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 догово-ру в полном объеме;

11.1.2. представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, об-жаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Фе-дерации;

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 согла-сованию 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 негосударствен-ного пенсионного обеспечения;

11.1.8. получать в Фонде информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и депозитарии (депозитариях), с которым (которыми) Фондом заключены до-говоры 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. изменять и дополнять список участников, в пользу которых вкладчик производит пенсионные взносы, в период до открытия Фондом именных пенсионных счетов участников.

В случае заключения договора о негосударственном пенсионном обеспечении с солидарной ответственностью, вкладчик имеет право распорядительным письмом указать участника для получения негосударственной пенсии.

При наличии в Фонде участников, получающих негосударственные пенсии с солидарного пенсионного счета, вкладчик имеет право досрочно расторгнуть договор с Фондом только после выделения с солидарного пенсионного счета участников средств, определенных актуарными расчетами, на именные пенсионные счета указанных участников.

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.

При наличии в Фонде участников, получающих негосударственные пенсии с солидарного пенсионного счета, при расторжении пенсионного договора вкладчик обязан выделить с солидарного пенсионного счета средства, определенные актуарными расчетами, на именные пенсионные счета указанных участников.

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 информацией по отчету 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 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 в 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 их пенсионных счетов один раз в год;

11.5.5. выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;

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

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

11.5.8. открывать пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения не позднее одного месяца с момента заключения пенсионного договора;

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

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

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

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

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

11.6.9. 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;

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

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

11.6.12. определять форму и порядок внутреннего делопроизводства;

11.6.13. 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 средства пенсионных резервов, 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 участников, 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. Минимальный гарантированный размер дохода от размещения пенсионных резервов, начисляемый на пенсионные счета в течение всего периода действия договора и устанавливаемый настоящими правилами по умолчанию - 4% годовых. Пенсионным договором может быть предусмотрен иной размер минимального гарантированного размера дохода от размещения пенсионных резервов.

12.9. 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).

12.10. Размер дохода от размещения пенсионных резервов, начисляемый на пенсионные счета, зависит от сумм и времени поступивших пенсионных взносов и сумм и времени произведенных выплат негосударственных пенсий.

12.11. Фонд гарантирует единый для всех вкладчиков (участников), выбравших одинаковые пенсионные схемы, порядок и условия начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

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 исходя из сумм внесенных пенсионных взносов и, установленной пенсионной схемой и Фондом, части дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, за вычетом сумм выплаченных участнику в виде пенсий, если такие выплаты производились.

Применяемый, для расчета выкупной суммы доход от размещения пенсионных резервов рассчитывается из минимального гарантированного размера дохода от размещения пенсионных резервов, установленного настоящими правилами (пенсионным договором) и установленной Фондом части дохода от размещения пенсионных резервов, превышающей минимальный гарантированный размер дохода от размещения пенсионных резервов.

13.3. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

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

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма, выплачиваемая вкладчику (участнику), руб.;

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

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

I_{\min} - минимальный гарантированный размер дохода от размещения пенсионных резервов, начисленный на пенсионный счет на дату расчета выкупной суммы;

$I_{\text{пр}}$ - доход от размещения пенсионных резервов сверх минимального гарантированного размера дохода, начисленного Фондом на пенсионный счет на дату расчета выкупной суммы;

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

13.4. Значение коэффициента $\bar{\alpha}$ 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 $\bar{\alpha}$ может устанавливаться отдельно по каждой пенсионной схеме, отдельно для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в Фонде, от суммы взносов, от причин, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

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

13.6. Датой расчета выкупной суммы является дата получения Фондом (его филиалом, представительством) заявления от вкладчика (участника) о расторжении пенсионного договора.

13.7. Выплата выкупной суммы при расторжении пенсионного договора в случаях, определенных пенсионным договором, 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, производится не позднее трех месяцев с момента получением Фондом соответствующего письменного уведомления от 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).

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 предоставляет по требованиям вкладчиков и участников информацию о плане размещения пенсионных резервов, с указанием привлеченных им управляющих компаний и информацию о 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.

14.3. 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:

$$SAB = SAB_y * (1+i) - S_m^P + S_0^P \quad (15)$$

где:

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

SAB_y – обязательства перед участником (вкладчиком) по пенсионному счету на начало года;

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

S₀^P – приведенная на конец отчетного периода суммарная стоимость пенсионных взносов, произведенных за отчетный период на пенсионный счет;

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, про-

изводится по формуле:

$$S_m^P = \sum_{k=1}^N S_{m,k} (1+i * \frac{d-t_k}{d}) \quad (16)$$

где:

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

N – количество произведенных за отчетный период выплат негосударственных пенсий;

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

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 пенсий.

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

$$S_0^P = \sum_{k=1}^P S_{0,k} * (1+i * \frac{d-l_k}{d}) \quad (17)$$

где:

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

P – количество пенсионных взносов произведенных за отчетный период;

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

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:

$$D = SAB_{t-1} * (1+i) - S_m^P + S_0^P \quad (19)$$

где:

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

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

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

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

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 специализированному депозитарию Фонда и уплаченных налогов;
- части сумм пенсионных взносов, направляемой на формирование имущества, предназначенного 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, предназначенного 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 трудовых 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. При внесении изменений и дополнений в правила, затрагивающих интересы вкладчиков и участников, Фонд обязан заблаговременно (не позднее, чем за один месяц до даты регистрации в уполномоченном федеральном органе вносимых изменений и дополнений) уведомить вкладчиков и участников о вносимых изменениях.

17.4. 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.

17.5. 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 действующего законодательства Российской Федерации и правовых нормативных актов;
- создать страховой резерв в размере и порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

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 уполномоченного федерального органа, вправе:

- участвовать в создании и деятельности объединенных гарантитных 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 участникам, 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.