

Центральный Банк
Российской Федерации (Банк России)
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Дата 04 ОКТЯБРЯ 2018 г.

№ 348/2/5

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
АО НПФ «УГМК-Перспектива»
от «27» августа 2018 года

**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«УГМК-ПЕРСПЕКТИВА»**

(новая редакция)

город Верхняя Пышма
Свердловской области
2018 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	4
3.1. СХЕМА №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»	5
3.2. СХЕМА №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет)»	10
3.3. СХЕМА №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная» ..	16
3.4. СХЕМА №4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет). Специальная для вкладчика - юридического лица»	23
3.5. СХЕМА №5. «С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Корпоративная»	29
РАЗДЕЛ 4. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	35
РАЗДЕЛ 5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД	36
РАЗДЕЛ 6. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	38
РАЗДЕЛ 7. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ	39
РАЗДЕЛ 8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ	41
РАЗДЕЛ 9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ	42
РАЗДЕЛ 10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ ..	45
РАЗДЕЛ 11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА	48
РАЗДЕЛ 12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	53
РАЗДЕЛ 13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ	54
РАЗДЕЛ 14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ	55
РАЗДЕЛ 15. ОПИСАНИЕ МЕТОДИКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	56
РАЗДЕЛ 16. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ	57
РАЗДЕЛ 17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ..	58
РАЗДЕЛ 18. ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ПЕНСИОННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	58
РАЗДЕЛ 19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	58

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные правила Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «УГМК – Перспектива» (далее – пенсионные правила, правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 75-ФЗ от 07.05.1998г. «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России), а также Уставом Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «УГМК – Перспектива» (далее – Фонд).

1.2. Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом 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 описание пенсионных схем.

1.3. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданной в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

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

2.1. Акционерное общество **Негосударственный пенсионный фонд «УГМК – Перспектива»**, АО НПФ «УГМК – Перспектива», Фонд - организация, одним из исключительных видов деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение.

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 директоров и регистрируются в порядке, установленном Банком России.

2.4. **Вкладчик** – физическое или юридическое 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, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора.

2.10. **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 прекращении пенсионного договора.

2.11. **Пенсионная схема** – совокупность условий определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

2.12. **Пенсионные основания** – основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

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

2.14. **Накопительный период** – срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой назначения участнику негосударственной пенсии.

2.15. **Минимальный накопительный период** – срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой назначения участнику негосударственной пенсии не менее установленного размера. Минимальный накопительный период определяется актуарными расчетами, подтверждающими, что он (минимальный накопительный период) обеспечивает формирование накоплений, достаточных, для получения участником Фонда негосударственной пенсии в течение срока, определенного пенсионным договором, в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации .

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

2.17. **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.

2.18. **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.

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

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.

Схема №4. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет). Специальная.

Схема №5. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Корпоративная.

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

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

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

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

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

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

3.1.1.4. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

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

3.1.1.5. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется накопительным периодом.

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

Продолжительность внесения пенсионных взносов (накопительный период) не может

быть меньше минимального накопительного периода, рассчитанного в соответствии с настоящими правилами.

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

3.1.1.7. Настоящими правилами предусматривается право вкладчика вносить пенсионные взносы после наступления у участника пенсионных оснований, но до назначения участнику негосударственной пенсии. После назначения участнику негосударственной пенсии внесение дополнительных пенсионных взносов по данной пенсионной схеме не предусматривается.

3.1.1.8. Пенсионные взносы вносятся путем безналичных расчетов в следующем порядке:

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

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

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

3.1.1.11. Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения устанавливаются пенсионным договором в соответствии с настоящими правилами и условиями данной пенсионной схемы.

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

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

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

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

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

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

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

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 минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

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

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

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

При возникновении вышеуказанных обстоятельств Фонд имеет право по согласованию с вкладчиком или в одностороннем порядке (при условии, что данное право предусмотрено пенсионным договором) с уведомлением вкладчика внести соответствующие изменения в пенсионный договор. При этом негосударственное пенсионное обеспечение участника переводится на пенсионную схему № 2.

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

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

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

3.1.2.12. Средства на именном пенсионном счете, высвободившиеся в связи со смертью участника, направляются на формирование страхового резерва.

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

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

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

При возникновении вышеуказанных обстоятельств Фонд имеет право в одностороннем порядке (при условии, что данное право предусмотрено пенсионным договором) внести соответствующие изменения в пенсионный договор. При этом негосударственное пенсионное обеспечение участника переводится на пенсионную схему № 2.

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

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

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

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

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

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

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

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

S_o - размер пенсионного взноса, руб.;

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

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

S_m - размер выплачиваемой негосударственной пенсии, руб.;

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

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

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

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

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

3.1.4. Расторжение пенсионного договора.

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

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

3.1.4.3. При расторжении пенсионного договора Фонд в соответствии с положениями настоящих пенсионных правил, условиями данной пенсионной схемы и условиями пенсионного договора выплачивает вкладчику или переводит в другой фонд выкупную сумму, рассчитанную в соответствии с настоящими пенсионными правилами, или зачисляет указанную выкупную сумму на пенсионный счет (пенсионные счета), открытый (открытые) по другому (другим) пенсионному договору (пенсионным договорам) вкладчика, указанный (указанным) в соответствующем заявлении о расторжении пенсионного дого-

вора.

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

3.1.5. Методика расчета размеров выкупных сумм.

3.1.5.1. Размер выкупной суммы определяется по формуле:

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

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

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

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

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

3.1.5.2. Значение коэффициента $\bar{a}$, применяемого при расчете выкупной суммы, определяется в соответствии с пунктом 13.4 настоящих Правил.

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

3.1.5.4. Выкупная сумма рассчитывается на дату расторжения пенсионного договора.

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

3.1.5.6. Выкупная сумма подлежит налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.6. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

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

3.1.6.3. Пенсионные взносы зачисляются на именные пенсионные счета.

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

3.1.7. Наследование.

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

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

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

водятся на именной пенсионный счет нового участника.

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

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

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

3.1.8. Порядок изменения пенсионной схемы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.1.2. Пенсионной схемой устанавливается минимальный размер пенсионного

взноса в месяц, в пользу одного участника, из условия, что пенсионный взнос и продолжительность его внесения, установленные пенсионным договором, должны обеспечить формирование накоплений, достаточных для выплат участнику негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, в течение всего срока выплат, установленного пенсионным договором. Вкладчик вправе изменить сумму пенсионного взноса, что влечет за собой соответствующие изменения обязательств Фонда.

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

3.2.1.4. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

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

3.2.1.5. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется накопительным периодом.

Минимальный накопительный период должен обеспечить формирование накоплений, достаточных для выплаты негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, на срок выплат, оговоренный данной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора (от 3 до 20 лет).

Продолжительность внесения пенсионных взносов (накопительный период) не может быть меньше минимального накопительного периода, рассчитанного в соответствии с настоящими правилами.

3.2.1.6. Вкладчик вправе продолжить внесение пенсионных взносов в пользу участника после истечения накопительного периода, в том числе после назначения Фондом участнику негосударственной пенсии. При этом внесение вкладчиком пенсионных взносов после назначения участнику негосударственной пенсии ограничивается сроком продолжительности выплат пенсии. После окончания срока выплат негосударственной пенсии, оговоренного пенсионным договором, именной пенсионный счет участника закрывается, зачисление пенсионных взносов не допускается.

3.2.1.7. Пенсионные взносы вносятся путем безналичных расчетов в следующем порядке:

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

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

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

3.2.1.10. Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения устанавливаются пенсионным договором в соответ-

ствии с настоящими правилами и условиями данной пенсионной схемы.

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

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

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

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

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

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

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

3.2.2.5. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

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

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

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

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

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

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

Когда накоплений, учтенных на именном пенсионном счете участника, оказалось недостаточно для осуществления выплат участнику негосударственной пенсии в размере не

ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, в течение определенного пенсионным договором ряда лет и участнику в соответствии с настоящим пунктом негосударственная пенсия назначена в минимальном размере до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника, в случае, если вкладчик внес пенсионные взносы в пользу участника после назначения Фондом участнику негосударственной пенсии и внесенные пенсионные взносы обеспечивают достаточность накоплений, учтенных на именном пенсионном счете участника, для осуществления выплат участнику негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, в течение определенного пенсионным договором ряда лет, Фонд имеет право принять в одностороннем порядке решение о выплате негосударственной пенсии участнику в течение оставшегося срока выплат, предусмотренного пенсионным договором, в размере определяемом исходя из размера средств, отраженных на именном пенсионном счете участника Фонда, и оставшегося срока получения негосударственной пенсии при наличии согласия участника, если иное не предусмотрено пенсионным договором. В случае, если срок выплаты негосударственной пенсии участнику в минимальном размере до исчерпания средств превысил срок выплаты негосударственной пенсии, предусмотренный пенсионным договором, Фонд назначает выплату негосударственной пенсии участнику в соответствии с настоящим абзацем на 12 (двенадцать) месяцев при условии, что новый размер негосударственной пенсии не будет менее минимального размера при наличии согласия участника, если иное не предусмотрено пенсионным договором. В противном случае Фонд имеет право не производить пересчет размера негосударственной пенсии в соответствии с настоящим абзацем.

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

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

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

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

3.2.2.13. Смерть вкладчика - физического лица, заключившего пенсионный договор в пользу третьего лица, или ликвидация вкладчика - юридического лица не является основанием для прекращения обязательств Фонда перед участником, в пользу которого заключен пенсионный договор.

При этом в случае наступления вышеуказанных обстоятельств до момента назначения негосударственной пенсии участнику при обращении участника за назначением негосударственной пенсии, если средств, учтенных на именном пенсионном счете на дату назначения негосударственной пенсии (на дату расчета размера негосударственной пенсии), оказалось недостаточно для осуществления выплат участнику негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, в течение определенного пенсионным договором ряда лет, негосударственная пенсия по соглашению Фонда и участника выплачивается:

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

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

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

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

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

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

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

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, руб.;

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

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

S_m - размер выплачиваемой негосударственной пенсии, руб.;

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

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

n - срок пенсионных выплат в годах.

3.2.4. Расторжение пенсионного договора.

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

Согласие участника на расторжение договора может быть предусмотрено в пенсионном договоре.

При использовании данной пенсионной схемы в случае расторжения пенсионного договора, заключенного вкладчиком в свою пользу, согласия участника не требуется.

3.2.4.2. Пенсионный договор, заключенный вкладчиком - физическим лицом в свою пользу, может быть расторгнут после назначения негосударственной пенсии.

Пенсионный договор, заключенный вкладчиком - физическим лицом в пользу третьего лица, может быть расторгнут по инициативе участника после назначения негосударственной пенсии в случаях, предусмотренных пенсионным договором.

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

3.2.4.4. При расторжении пенсионного договора Фонд в соответствии с положениями настоящих пенсионных правил, условиями данной пенсионной схемы и условиями пенсионного договора выплачивает вкладчику (участнику, если это предусмотрено пенсионным договором) или переводит в другой фонд выкупную сумму, рассчитанную в соот-

ветствии с настоящими пенсионными правилами, или зачисляет указанную выкупную сумму на пенсионный счет (пенсионные счета), открытый (открытые) по другому (другим) пенсионному договору (пенсионным договорам) вкладчика, указанный (указанным) в соответствующем заявлении о расторжении пенсионного договора.

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

3.2.5. Методика расчета размеров выкупных сумм.

3.2.5.1. Размер выкупной суммы определяется по формуле:

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

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

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

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

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

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

3.2.5.2. Значение коэффициента $\bar{a}$, применяемого при расчете выкупной суммы, определяется в соответствии с пунктом 13.4 настоящих Правил.

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

3.2.5.4. Выкупная сумма рассчитывается на дату расторжения пенсионного договора.

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

3.2.5.6. Выкупная сумма подлежит налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.6. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

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

3.2.6.3. Пенсионные взносы зачисляются на именные пенсионные счета.

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

3.2.7. Наследование.

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

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

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

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

3.2.8. Порядок изменения пенсионной схемы.

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

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

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

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

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

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

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

Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная» – пенсионная схема, при которой договором негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионным договором) устанавливается размер, продолжительность, периодичность, порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов, периодичность, продолжительность и порядок выплаты негосударственной пенсии, а размер негосударственной пенсии

устанавливается после приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, исходя из накоплений, сформированных на солидарном пенсионном счете.

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

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

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

Вкладчик вправе продолжить внесение пенсионных взносов в пользу участника (участников) после истечения накопительного периода, в том числе после назначения Фондом участнику (участникам) негосударственной пенсии (негосударственных пенсий).

3.3.1.5. Минимальный накопительный период должен обеспечить формирование накоплений достаточных для выплаты негосударственной пенсии одному участнику в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, при установленном договором сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой.

Продолжительность внесения пенсионных взносов (накопительный период) не может быть меньше минимального накопительного периода, рассчитанного в соответствии с настоящими правилами.

3.3.1.6. Пенсионные взносы вносятся путем безналичных расчетов в следующем порядке:

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

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

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

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

3.3.1.10. Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов, периодичность и про-

должительность внесения устанавливаются пенсионным договором в соответствии с настоящими правилами.

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

3.3.1.12. Вкладчик имеет право до назначения негосударственной пенсии участнику выделить из средств солидарного пенсионного счета установленную распорядительным письмом сумму для последующего её зачисления на именной пенсионный счет участника при условии наличия действующего пенсионного договора, заключенного вкладчиком в пользу такого участника по пенсионной схеме № 1, или № 2, или № 4. В случае выделения из солидарного пенсионного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы, участник выходит из пенсионной схемы № 3 и становится участником пенсионной схемы № 1 или № 2, или № 4 по условиям соответствующего пенсионного договора, заключенного вкладчиком в пользу участника.

Выделение накоплений с солидарного пенсионного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет производится только по предварительному согласованию с Фондом. Фонд вправе отказать в выделении накоплений, в том числе, при несоблюдении хотя бы одного условия:

- накоплений, выделяемых на именной пенсионный счет участника, достаточно для выплат участнику негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, в течение всего периода выплаты негосударственной пенсии, указанного в пенсионном договоре, заключенном вкладчиком с Фондом в пользу участника;

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

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

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

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

- а) с солидарного пенсионного счета. При выплате негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета вкладчик указывает в распорядительном письме размер негосударственной пенсии, периодичность и продолжительность выплат участнику негосударственной пенсии (в течение установленного периода). В этом случае получатель негосударственной пенсии остается участником пенсионной схемы № 3. Фонд вправе отказать в назначении негосударственной пенсии, выплачиваемой с солидарного пенсионного счета в соответствии с распорядительным письмом вкладчика, в том числе, в случае, если накоплений, учтенных на солидарном пенсионном счете на момент назначения участнику негосударственной пенсии недостаточно для осуществления предстоящих выплат негосударственных пенсий всем участникам, уже получающим негосударственную пенсию с солидарного пенсионного счета, а так же участнику, которому будет назначена негосударственная пенсия в соответствии с поступившим распорядительным письмом вкладчика, в установленных размерах и в течение установленной продолжительности выплат. В случае исчерпания пенсионных накоплений, учтенных на солидарном пенсионном счете, Фонд прекращает выплаты негосударственных пенсий участникам. Фонд вправе также отказать

в назначении негосударственной пенсии, выплачиваемой с солидарного пенсионного счета в соответствии с распорядительным письмом вкладчика в одном из случаев:

- указания вкладчиком размера пенсии менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора;

- непредоставления надлежаще оформленных или предоставления в неполном объеме надлежаще оформленных документов, подтверждающих право участника на получение негосударственной пенсии.

б) с выделением из солидарного пенсионного счета установленной распорядительным письмом суммы для последующего её зачисления на именной пенсионный счет участника при условии наличия действующего пенсионного договора, заключенного вкладчиком в пользу такого участника по пенсионной схеме № 1, или № 2, или № 4. При этом выплата негосударственной пенсии будет производиться участнику с именного пенсионного счета участника в течение срока, указанного в соответствующем пенсионном договоре. Выделение накоплений с солидарного пенсионного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет производится только по предварительному согласованию с Фондом. Фонд вправе отказать в выделении накоплений, в том числе, при несоблюдении хотя бы одного условия:

- накоплений, выделяемых на именной пенсионный счет участника, достаточно для выплат участнику негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, в течение всего периода выплаты негосударственной пенсии, указанного в пенсионном договоре, заключенном вкладчиком с Фондом в пользу участника;

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

В случае выделения из солидарного пенсионного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы, участник выходит из пенсионной схемы № 3 и становится участником пенсионной схемы № 1, или № 2, или № 4 по условиям соответствующего пенсионного договора, заключенного вкладчиком в пользу участника. Расчет размера негосударственной пенсии в данном случае производится исходя из суммы средств, отраженной на именном пенсионном счете участника, с учетом периода выплаты негосударственной пенсии, указанного в соответствующем пенсионном договоре.

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

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

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

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

3.3.2.6. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

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

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

- от размера средств, находящихся на солидарном пенсионном счете в случае выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета;
- от суммы накоплений, зачисленных на именной пенсионный счет участника, и установленной продолжительности выплаты негосударственной пенсии в случае выделения из солидарного пенсионного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы.

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

3.3.2.9. Единовременная выплата средств с пенсионного счета не допускается. Единовременная выплата участнику средств, предназначенных для выплаты ему негосударственной пенсии, не допускается.

Единовременная выплата участнику средств, выделяемых с солидарного пенсионного счета на открываемый именной пенсионный счет в соответствии с распорядительным письмом вкладчика, не допускается.

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

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

3.3.2.12. Общий порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии определены разделом 9 настоящих правил.

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

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

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

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

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

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

$Res(t)$ - расчетный размер средств на пенсионном счете в момент времени « t » (расчетный размер средств в момент времени « t », предназначенный для выплаты негосударственной пенсии участнику), руб.;

S_0 - размер пенсионного взноса, руб.;

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

p - число лет, в течение которых осуществляется 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:

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

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

После выделения накоплений с солидарного пенсионного счета на открываемые участникам именные пенсионные счета эти участники автоматически становятся участниками пенсионной схемы или № 1, или № 2, или № 4 – в зависимости от продолжительности выплат негосударственной пенсии и решения Фонда.

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

Согласие участника на расторжение договора может быть предусмотрено в пенсионном договоре.

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

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

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

3.3.5. Методика расчета размеров выкупных сумм.

3.3.5.1. Размер выкупной суммы определяется по формуле:

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

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

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

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

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

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

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

3.3.5.2. Значение коэффициента $\bar{a}$, применяемого при расчете выкупной суммы, определяется в соответствии с пунктом 13.4 настоящих Правил.

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

3.3.5.4. Выкупная сумма рассчитывается на дату расторжения пенсионного договора.

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

3.3.5.6. Выкупная сумма подлежит налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.3.6. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

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

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

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

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

3.3.7. Наследование.

3.3.7.1. В случае смерти вкладчика - физического лица, права вкладчика - физического лица по пенсионному договору переходят к его правопреемникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом участники, получающие негосударственную пенсию с солидарного пенсионного счета или с именных пенсионных счетов, на которые были по распоряжению вкладчика выделены накопления с солидарного пенсионного счета, не утрачивают права на получение негосударственной пенсии. При отсутствии у вкладчика наследников накопления, оставшиеся на солидарном пенсионном счете после выплаты негосударственной пенсии всем участникам в соответствии с распорядительными письмами вкладчика, а так же в случае отсутствия участников, получающих негосу-

дарственную пенсию с солидарного пенсионного счета, направляются Фондом на формирование страхового резерва Фонда.

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

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

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

3.4. СХЕМА №4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет). Специальная для вкладчика - юридического лица».

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

Вкладчиком по данной схеме может быть только юридическое лицо.

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

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

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

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

3.4.1.4. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

По согласованию с Фондом вкладчику разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере актуарных обязательств перед участником или их части, достаточных для исполнения Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии

участнику по настоящей пенсионной схеме в соответствии с условиями пенсионного договора.

3.4.1.5. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется накопительным периодом.

Минимальный накопительный период должен обеспечить формирование накопленных, достаточных для выплаты негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, на срок выплат, оговоренный данной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора (от 3 до 20 лет).

Продолжительность внесения пенсионных взносов (накопительный период) не может быть меньше минимального накопительного периода, рассчитанного в соответствии с настоящими правилами.

3.4.1.6. Вкладчик вправе продолжить внесение пенсионных взносов в пользу участника после истечения накопительного периода, в том числе после назначения Фондом участнику негосударственной пенсии. При этом внесение вкладчиком пенсионных взносов после назначения участнику негосударственной пенсии ограничивается сроком продолжительности выплат пенсии. После окончания срока выплат негосударственной пенсии, оговоренного пенсионным договором, именной пенсионный счет участника закрывается, зачисление пенсионных взносов не допускается.

3.4.1.7. Пенсионные взносы вносятся путем безналичных расчетов в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой банк;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда;
- иным способом, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

3.4.1.10. Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения устанавливаются пенсионным договором в соответствии с настоящими правилами и условиями данной пенсионной схемы.

3.4.1.11. Общий порядок и условия внесения пенсионных взносов определены разделом 5 настоящих правил.

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

3.4.2.1. Участник Фонда приобретает право на назначение 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.

3.4.2.2. Негосударственная пенсия выплачивается в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

3.4.2.3. Негосударственная пенсия по желанию вкладчика (участника) может выплачиваться путем безналичных расчетов:

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

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

средств.

3.4.2.5. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

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

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

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

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

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

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

Когда накоплений, учтенных на именном пенсионном счете участника, оказалось недостаточно для осуществления выплат участнику негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, в течение определенного пенсионным договором ряда лет и участнику в соответствии с настоящим пунктом негосударственная пенсия назначена в минимальном размере до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника, в случае, если вкладчик внес пенсионные взносы в пользу участника после назначения Фондом участнику негосударственной пенсии и внесенные пенсионные взносы обеспечивают достаточность накоплений, учтенных на именном пенсионном счете участника, для осуществления выплат участнику негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, в течение определенного пенсионным договором ряда лет, Фонд имеет право принять в одностороннем порядке решение о выплате негосударственной пенсии участнику в течение оставшегося срока выплат, предусмотренного пенсионным договором, в размере определяемом исходя из размера средств, отраженных на именном пенсионном счете участника Фонда, и оставшегося срока получения негосударственной пенсии при наличии согласия участника, если иное не предусмотрено пенсионным договором. В случае, если срок выплаты негосударственной пенсии участнику в минимальном размере до исчерпания средств превысил срок выплаты негосударственной пенсии, предусмотренный пенсионным договором, Фонд назначает выплату негосударственной пенсии участнику в соответствии с настоящим абзацем на 12 (двенадцать) месяцев при условии, что новый размер негосударственной пенсии не будет менее минималь-

ного размера при наличии согласия участника, если иное не предусмотрено пенсионным договором. В противном случае Фонд имеет право не производить пересчет размера негосударственной пенсии в соответствии с настоящим абзацем.

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

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

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

3.4.2.12. При исчерпании накоплений, учтенных на именном пенсионном счете участника, Фонд прекращает выплачивать участнику негосударственную пенсию. Обязательства Фонда считаются исполненными. Именной пенсионный счет участника закрывается.

3.4.2.13. Ликвидация вкладчика - юридического лица не является основанием для прекращения обязательств Фонда перед участником, в пользу которого заключен пенсионный договор.

При этом в случае наступления вышеуказанных обстоятельств до момента назначения негосударственной пенсии участнику при обращении участника за назначением негосударственной пенсии, если средств, учтенных на именном пенсионном счете на дату назначения негосударственной пенсии (на дату расчета размера негосударственной пенсии), оказалось недостаточно для осуществления выплат участнику негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, в течение определенного пенсионным договором ряда лет, негосударственная пенсия по соглашению Фонда и вкладчика (участника) выплачивается:

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

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

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

3.4.2.14. Общий порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии определены разделом 9 настоящих правил.

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

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

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_o \cdot (1+i)^k \quad (14)$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (15)$$

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

(16)

Res(t) - расчетный размер средств на пенсионном счете в момент времени «t», руб.;
 S_0 - размер пенсионного взноса, руб.;
 i - ставка начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;
 p - число лет, в течение которых осуществляется 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.

3.4.4. Расторжение пенсионного договора.

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

Согласие участника на расторжение договора может быть предусмотрено в пенсионном договоре.

3.4.4.2. После назначения участнику негосударственной пенсии пенсионный договор не может быть расторгнут по инициативе участника.

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

3.4.4.4. При расторжении пенсионного договора в соответствии с положениями настоящих пенсионных правил, условиями данной пенсионной схемы и условиями пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику или переводит в другой фонд выкупную сумму, рассчитанную в соответствии с настоящими пенсионными правилами или зачисляемую указанную выкупную сумму на пенсионный счет (пенсионные счета), открытый (открытые) по другому (другим) пенсионному договору (пенсионным договорам) вкладчика, указанный (указанным) в соответствующем заявлении о расторжении пенсионного договора.

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

3.4.5. Методика расчета размеров выкупных сумм.

3.4.5.1. Размер выкупной суммы определяется по формуле:

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

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

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

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

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

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

3.4.5.2. Значение коэффициента $\bar{a}$, применяемого при расчете выкупной суммы, определяется в соответствии с пунктом 13.4 настоящих Правил.

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

3.4.5.4. Выкупная сумма рассчитывается на дату расторжения пенсионного договора.

3.4.5.5. Все расходы, связанные с выплатой или переводом выкупной суммы (в том

числе в другой фонд), осуществляются за счет средств выкупной суммы.

3.4.5.6. Выкупная сумма подлежит налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.6. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

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

3.4.6.3. Пенсионные взносы зачисляются на именные пенсионные счета.

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

3.4.7. Наследование.

3.4.7.1. Данной пенсионной схемой наследование не предусматривается.

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

3.4.8. Порядок изменения пенсионной схемы.

3.4.8.1. Изменение пенсионной схемы допускается только по соглашению с Фондом, если иное не предусмотрено настоящими пенсионными правилами или пенсионным договором.

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

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

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

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

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

3.5. СХЕМА №5. «С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Корпоративная».

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

Вкладчиком по данной схеме может быть только юридическое лицо.

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

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

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

3.5.1.3. 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.

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

Вкладчик вправе продолжить внесение пенсионных взносов в пользу участника (участников) после истечения накопительного периода, в том числе после назначения Фондом участнику (участникам) негосударственной пенсии (негосударственных пенсий) по настоящей пенсионной схеме.

3.5.1.5. Минимальный накопительный период должен обеспечить формирование накоплений достаточных для выплаты негосударственной пенсии одному участнику в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, при установленном договором сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой.

Продолжительность внесения пенсионных взносов (накопительный период) не может быть меньше минимального накопительного периода, рассчитанного в соответствии с настоящими правилами.

3.5.1.6. Пенсионные взносы вносятся путем безналичных расчетов в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой банк;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда;
- иным способом, предусмотренным действующим законодательством Российской

Федерации.

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

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

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

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

3.5.1.11. Общий порядок и условия внесения пенсионных взносов определены разделом 5 настоящих правил.

3.5.1.12. Вкладчик имеет право до назначения негосударственной пенсии участнику выделить из средств солидарного пенсионного счета установленную распорядительным письмом сумму для последующего её зачисления на именной пенсионный счет участника при условии наличия действующего пенсионного договора, заключенного вкладчиком в пользу такого участника по пенсионной схеме № 1, или № 2, или № 4. В случае выделения из солидарного пенсионного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы, участник выходит из пенсионной схемы № 5 и становится участником пенсионной схемы № 1 или № 2, или № 4 по условиям соответствующего пенсионного договора, заключенного вкладчиком в пользу участника.

Выделение накоплений с солидарного пенсионного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет производится только по предварительному согласованию с Фондом. Фонд вправе отказать в выделении накоплений, в том числе, при несоблюдении хотя бы одного условия:

- накоплений, выделяемых на именной пенсионный счет участника, достаточно для выплат участнику негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, в течение всего периода выплаты негосударственной пенсии, указанного в пенсионном договоре, заключенном вкладчиком с Фондом в пользу участника;

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

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

3.5.2.1. Участник Фонда приобретает право на назначение 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.

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

- а) с солидарного пенсионного счета. При выплате негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета вкладчик указывает в распорядительном письме размер негосударственной пенсии, периодичность и продолжительность выплат участнику негосударственной пенсии (в течение установленного периода). В этом случае получатель негосударственной пенсии остается участником пенсионной схемы № 5. Фонд вправе отказать в назначении негосударственной пенсии, выплачиваемой с солидарного пенсионного счета в соответствии с распорядительным письмом вкладчика, в том числе, в случае, если

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

- указания вкладчиком размера пенсии менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора;

- непредоставления надлежаще оформленных или предоставления в неполном объеме надлежаще оформленных документов, подтверждающих право участника на получение негосударственной пенсии.

б) с выделением из солидарного пенсионного счета установленной распорядительным письмом суммы для последующего её зачисления на именной пенсионный счет участника при условии наличия действующего пенсионного договора, заключенного вкладчиком в пользу такого участника по пенсионной схеме № 1, или № 2, или № 4. При этом выплата негосударственной пенсии будет производиться участнику с именного пенсионного счета участника в течение срока, указанного в соответствующем пенсионном договоре. Выделение накоплений с солидарного пенсионного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет производится только по предварительному согласованию с Фондом. Фонд вправе отказать в выделении накоплений, в том числе, при несоблюдении хотя бы одного условия:

- накоплений, выделяемых на именной пенсионный счет участника, достаточно для выплат участнику негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, в течение всего периода выплаты негосударственной пенсии, указанного в пенсионном договоре, заключенном вкладчиком с Фондом в пользу участника;

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

В случае выделения из солидарного пенсионного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы, участник выходит из пенсионной схемы № 5 и становится участником пенсионной схемы № 1, или № 2, или № 4 по условиям соответствующего пенсионного договора, заключенного вкладчиком в пользу участника. Расчет размера негосударственной пенсии в данном случае производится исходя из суммы средств, отраженной на именном пенсионном счете участника, с учетом периода выплаты негосударственной пенсии, указанного в соответствующем пенсионном договоре.

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

3.5.2.4. Негосударственная пенсия по желанию вкладчика (участника) может выплачиваться путем безналичных расчетов:

- на банковский счет;
- почтовым переводом по местонахождению участника;
- через организации, оказывающие услуги по доставке пенсий;

- иным способом, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

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

3.5.2.6. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

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

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

- от размера средств, находящихся на солидарном пенсионном счете в случае выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета;
- от суммы накоплений, зачисленных на именной пенсионный счет участника, и установленной продолжительности выплаты негосударственной пенсии в случае выделения из солидарного пенсионного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы.

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

3.5.2.9. Единовременная выплата средств с пенсионного счета не допускается. Единовременная выплата участнику средств, предназначенных для выплаты ему негосударственной пенсии, не допускается.

Единовременная выплата участнику средств, выделяемых с солидарного пенсионного счета на открываемый именной пенсионный счет в соответствии с распорядительным письмом вкладчика, не допускается.

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

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

3.5.2.12. Общий порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии определены разделом 9 настоящих правил.

3.5.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками

(участниками).

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

$$\text{Res}(t) = \sum_{k=1}^p S_o \cdot (1+i)^k \quad (18)$$

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{\text{Res}(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (20)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (21)$$

Res(t) - расчетный размер средств на пенсионном счете в момент времени «t» (расчетный размер средств в момент времени «t», предназначенный для выплаты негосударственной пенсии участнику), руб.;

S_o - размер пенсионного взноса, руб.;

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

p - число лет, в течение которых осуществляется 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;

p - срок пенсионных выплат в годах.

3.5.4. Расторжение пенсионного договора.

3.5.4.1. При расторжении пенсионного договора Фонд обязан:

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

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

После выделения накоплений с солидарного пенсионного счета на открываемые участникам именные пенсионные счета эти участники автоматически становятся участниками пенсионной схемы или № 1, или № 2, или № 4 – в зависимости от продолжительности выплат негосударственной пенсии и решения Фонда.

3.5.4.2. Расторжение пенсионного договора производится только с согласия участника (участников), если иное не предусмотрено соглашением между Фондом и вкладчиком.

Согласие участника на расторжение договора может быть предусмотрено в пенсион-

ном договоре.

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

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

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

3.5.5. Методика расчета размеров выкупных сумм.

3.5.5.1. Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + \bar{a} \cdot I_{\text{рг}}) - S_{\text{вып.}} - S_{\text{выдел.}}, \text{ где} \quad (22)$$

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

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

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

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

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

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

3.5.5.2. Значение коэффициента $\bar{a}$, применяемого при расчете выкупной суммы, определяется в соответствии с пунктом 13.4 настоящих Правил.

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

3.5.5.4. Выкупная сумма рассчитывается на дату расторжения пенсионного договора.

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

3.5.5.6. Выкупная сумма подлежит налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.5.6. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

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

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

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

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

3.5.7. Наследование.

3.5.7.1. Данной пенсионной схемой наследование не предусматривается.

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

наследуется.

3.5.7.3. В случае выделения средств на именной пенсионный счет и заключения вкладчиком с Фондом пенсионного договора по пенсионным схемам или № 1, или № 2, или № 4 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 несут ответственность за неисполнение своих договорных обязательств.

4.2. Фонд не имеет право принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков, участников.

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 по обязательствам перед вкладчиками (участниками).

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 (за исключением пенсионной схемы №1).

4.5. Вкладчик Фонда несет ответственность:

4.5.1. За неисполнение (ненадлежащее исполнение) 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. Фонд также освобождается от ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств, если это было вызвано чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами (непреодолимой силы).

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

4.9. Обязательства Фонда считаются исполненными в случае:

4.9.1. полного исполнения Фондом своих обязательств по выплате негосударственной пенсии (негосударственных пенсий) участнику (участникам) в соответствии с условиями пенсионного договора;

4.9.2. расторжения пенсионного договора и исполнения Фондом обязанности по выплате выкупной суммы либо переводу выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора, условиями выбранной пенсионной схемы и положениями настоящих пенсионных правил;

4.9.3. смерти вкладчика (участника) и выплаты выкупных сумм наследникам, если

условиями пенсионной схемой предусмотрена возможность наследования;

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

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

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

РАЗДЕЛ 5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНЕСОВ В ФОНД

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

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

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

5.4. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется накопительным периодом.

5.5. Минимальный накопительный период должен обеспечить формирование накоплений, достаточных для выплаты негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, в течение всего срока выплат, установленного пенсионным договором.

Продолжительность внесения пенсионных взносов (накопительный период) не может быть меньше минимального накопительного периода, определяемого в соответствии с настоящими правилами.

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

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

Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы после истечения накопительного периода, в том числе после назначения участнику (участникам) негосударственной пенсии.

В случае осуществления негосударственного пенсионного обеспечения участника (участников) по пенсионной схеме № 2 или по пенсионной схеме № 4 внесение вкладчиком пенсионных взносов после назначения участнику негосударственной пенсии ограничивается сроком продолжительности выплат пенсии. После окончания срока выплат негосударственной пенсии, оговоренного пенсионным договором, именной пенсионный счет участника закрывается, зачисление пенсионных взносов не допускается.

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

5.9. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

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

5.10. Пенсионные взносы вносятся путем безналичных расчетов в следующем порядке:

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

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

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

5.13. Пенсионные взносы зачисляются на пенсионные счета датой поступления указанных взносов на расчетный счет Фонда.

5.14. В случае, если пенсионным договором предусмотрено право Фонда направлять часть пенсионного взноса на пополнение собственных средств Фонда, на пенсионном счете отражается сумма внесенного вкладчиком пенсионного взноса после вычета из него соответствующей части.

5.15. Пенсионный взнос (пенсионные взносы) по договору о негосударственном пенсионном обеспечении считается поступившим в Фонд после зачисления его (их) на расчетный счет Фонда и получения Фондом информации об его идентификации, а именно (но не исключительно): одновременно с поступлением пенсионного взноса в Фонд поступила надлежащая информация об указании номера пенсионного договора, по которому осуществляется внесение пенсионного взноса, фамилии, имени, отчества вкладчика - физического лица или наименования вкладчика - юридического лица, номера пенсионного счета, фамилии, имени, отчестве участника, суммы пенсионного взноса, подлежащего зачислению на именной пенсионный счет в случае использования пенсионной схемы или № 1, или №2, или № 4.

5.16. В случае отсутствия в Фонде надлежащей информации об идентификации пенсионного взноса (пенсионных взносов) Фонд имеет право вернуть полученные денежные средства плательщику без его уведомления.

5.17. При внесении пенсионных взносов вкладчик обязан своевременно предоставлять Фонду достоверную информацию об идентификации пенсионного взноса (пенсионных взносов) в порядке, определенном Фондом.

5.18. В случае, если пенсионным договором предусмотрено право Фонда направлять часть пенсионного взноса на пополнение страхового резерва, на пенсионном счете отражается сумма внесенного вкладчиком пенсионного взноса после вычета из него соответствующей части.

5.19. В случае, если в Фонд поступил пенсионный взнос на закрытый пенсионный счет, Фонд вправе в одностороннем порядке вернуть такой взнос вкладчику.

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

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

6.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется на следующих принципах:

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

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

6.4. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов, устанавливаются Банком России.

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

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

6.7. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способствовать надлежащему управлению переданными ей (им) фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

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

6.8. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом 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.

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

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

6.11. При размещении средств пенсионных резервов Фонд и управляющая компания (управляющие компании) обязаны соблюдать ограничения и требования по формированию состава и структуры активов пенсионных резервов, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

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

Управляющая компания обязана соблюдать ограничения при размещении средств пенсионных резервов, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

6.13. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления пенсионными резервами, обязательные условия которого устанавливаются Банком России.

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

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

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

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

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

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

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

7.3. Именной пенсионный счет открывается и ведется Фондом для осуществления персонифицированного учета обязательств Фонда перед конкретным участником. Именные пенсионные счета открываются и ведутся Фондом при заключении пенсионного договора по пенсионным схемам № 1, № 2 и № 4, предусмотренным настоящими правилами.

7.4. Солидарный пенсионный счет открывается и ведется Фондом для осуществления учета обязательств Фонда перед несколькими участниками, в пользу которых вкладчиком заключен один договор по пенсионным схемам № 3 и № 5, предусмотренным настоящими правилами, и не предполагает ведения персонифицированного учета обязательств Фонда перед отдельными участниками.

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

7.6. На основании договора негосударственного пенсионного обеспечения, Фонд открывает пенсионный счет (солидарный или именной), на котором осуществляется учет: поступивших пенсионных взносов, начисленного в соответствии с правилами Фонда до-

хода от размещения пенсионных резервов, начислений выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм, произведенных с данного пенсионного счета.

7.7. Именной пенсионный счет должен содержать:

- номер именного пенсионного счета;
- номер пенсионного договора;
- дату заключения пенсионного договора;
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения участника;
- сведения о документе, удостоверяющем личность;
- место жительства участника;
- сведения о датах поступления и суммах внесенных вкладчиком пенсионных взносов;
- сведения о датах и размерах начисленного Фондом дохода от размещения пенсионных резервов;
- сведения о датах и суммах начисленных Фондом негосударственных пенсий;
- сведения о дате и сумме начисления выкупной суммы;
- вид и номер пенсионной схемы.

7.8. Именной пенсионный счет может содержать иную дополнительную информацию.

7.9. Солидарный пенсионный счет 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);
- сведения о датах поступления и суммах внесенных вкладчиком пенсионных взносов;
- сведения о датах и размерах начисленного Фондом дохода от размещения пенсионных резервов;
- сведения о датах и суммах начисленных Фондом негосударственных пенсий;
- сведения о дате и сумме начисления выкупной суммы;
- сведения о дате и сумме средств, переведенных на именные пенсионные счета участников.

7.10. Солидарный пенсионный счет может содержать иную дополнительную информацию.

7.11. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся в электронной форме.

7.12. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета являются:

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

7.13. Основаниями для закрытия солидарного пенсионного счета являются:

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

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

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

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

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

7.18. Фонд обязан бесплатно предоставлять вкладчикам и участникам один раз в год по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 (десяти) дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

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

7.20. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с иными 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.

7.21. Остатки средств, учтенные на пенсионных счетах участников после прекращения обязательств по пенсионному договору, не полученные вкладчиком (участником) при расторжении пенсионного договора в виде выкупной суммы, а также не полученные наследниками умершего вкладчика (участника), по истечении 3 (трех) лет с даты прекращения пенсионного договора, направляются Фондом в страховой резерв.

РАЗДЕЛ 8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

8.1. Участник Фонда приобретает право на получение назначения 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 и выбранной пенсионной схемы;

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

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

1) назначение страховой пенсии по старости на общих основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

2) досрочное назначение страховой пенсии по старости;

3) назначение страховой пенсии по инвалидности;

4) назначение страховой пенсии по случаю потери кормильца;

5) назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с 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 назначение негосударственной пенсии в фонде при наличии: совокупных условий, определенных п.8.1., и пенсионных оснований, определенных в п.8.2 – 8.3 настоящих правил. Обязанность по подтверждению наличия условий, дающих право на получение негосударственной пенсии, лежит на вкладчике.

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

Фонд имеет право принять решение о назначении негосударственной пенсии до истечения накопительного периода, определенного пенсионным договором по пенсионной схеме № 2 и пенсионной схеме № 4.

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

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

- на банковский счет;

- почтовым переводом по местонахождению участника;

- через организации, оказывающие услуги по доставке пенсий;

- иным способом, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

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

занные с перечислением негосударственной пенсии, осуществлять за счет собственных средств.

9.6. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

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

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

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

9.10. Единовременная выплата средств с пенсионного счета не допускается.

9.11. Выплата негосударственной пенсии с именного пенсионного счета производится, начиная с месяца, следующего за месяцем обращения участника в Фонд для начала выплат негосударственных пенсий на основании надлежаще оформленного заявления участника с приложением документов, подтверждающих наличие у участника права на получение негосударственной пенсии, определенного настоящими пенсионными правилами, в случае, если вкладчик заключил пенсионный договор в свою пользу (вкладчик и участник – одно лицо).

Выплата негосударственной пенсии с именного пенсионного счета производится, начиная с месяца, следующего за месяцем обращения участника в Фонд для начала выплат негосударственных пенсий на основании надлежаще оформленного распорядительного письма вкладчика с приложением документов, подтверждающих наличие у участника права на получение негосударственной пенсии, определенного настоящими пенсионными правилами, в случае, если вкладчиком является юридическое лицо.

Назначение и выплата негосударственной пенсии участнику не может быть осуществлены ранее возникновения у участника права на получение негосударственной пенсии, определенного настоящими пенсионными правилами.

9.12. Выплата негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета производится, начиная с месяца, следующего за месяцем получения Фондом надлежаще оформленного распорядительного письма вкладчика для начала выплат негосударственных пенсий с приложением документов, подтверждающих наличие у участника (участников) права на получение негосударственной пенсии, определенного настоящими пенсионными правилами.

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

- исходя из размера средств, отраженных на именном пенсионном счете участника Фонда и срока выплаты 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 одновременно:

- исходя из размера средств, отраженных на солидарном пенсионном счете на основании распорядительного письма вкладчика о выплате негосударственной пенсии участнику (участникам) Фонда;

- в соответствии с условиями пенсионной схемы, определенной пенсионным договором.

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

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

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

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

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

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

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

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

9.21. В случае внесения пенсионного взноса (пенсионных взносов) вкладчиком по договору о негосударственном пенсионном обеспечении, заключенному по условиям пенсионной схемы № 2 или пенсионной схемы № 4, после начала выплат негосударственных пенсий участнику (участникам) с учетом ограничений, установленных условиями выбранной пенсионной схемы, размер негосударственной пенсии участника пересчитывается исходя из фактического размера поступившего пенсионного взноса (пенсионных взносов) и даты его (их) зачисления на именной пенсионный счет.

В случае внесения пенсионного взноса (пенсионных взносов) вкладчиком по договору о негосударственном пенсионном обеспечении, заключенному по условиям пенсионной схемы № 2 или пенсионной схемы № 4, после начала выплат негосударственных пенсий участнику (участникам) с учетом ограничений, установленных условиями выбранной пенсионной схемы, вкладчик по согласованию с Фондом вправе увеличить продолжительность получения негосударственной пенсии в соответствии с условиями выбранной пенсионной схемы. Изменение срока получения негосударственной пенсии оформляется путем внесения изменений в условия пенсионного договора в порядке, определенном настоящими правилами. При этом выплата негосударственной пенсии на новый срок производится с учетом количества произведенных выплат.

По договору о негосударственном пенсионном обеспечении, заключенному по условиям пенсионной схемы № 2 или пенсионной схемы № 4, после начала выплат негосудар-

ственных пенсий участнику (участникам) с учетом ограничений, установленных условиями выбранной пенсионной схемы, вкладчик по согласованию с Фондом вправе изменить продолжительность получения негосударственной пенсии в соответствии с условиями выбранной пенсионной схемы. Изменение срока получения негосударственной пенсии оформляется путем внесения изменений в условия пенсионного договора в порядке, определенном настоящими правилами. При этом выплата негосударственной пенсии на новый срок производится с учетом количества уже произведенных выплат. Измененный срок получения негосударственной пенсии не может быть менее количества уже произведенных выплат.

9.22. В случае внесения пенсионного взноса (пенсионных взносов) вкладчиком с учетом ограничений, установленных условиями выбранной пенсионной схемы, по договору о негосударственном пенсионном обеспечении, заключенному по условиям пенсионной схемы № 3 или пенсионной схемы № 5, после начала выплат негосударственной пенсии (негосударственных пенсий) участнику (участникам) вкладчик при соблюдении условий выбранной пенсионной схемы и по согласованию с Фондом вправе:

- увеличить размер (размеры) назначенной негосударственной пенсии (негосударственных пенсий) участнику (участникам) в пределах дополнительно внесенных пенсионных взносов путем направления в Фонд нового распорядительного письма в установленном Фонде порядке;
- увеличить продолжительность получения участникам (участниками) назначенной негосударственной пенсии (негосударственных пенсий) путем направления в Фонд нового распорядительного письма в установленном Фонде порядке.

9.23. Фонд вправе отказать в назначении негосударственной пенсии в следующих (но не исключительно) случаях:

- указания вкладчиком в распорядительном письме размера пенсии менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора;
- включение вкладчиком в распорядительное письмо о назначении негосударственной пенсии участника, не имеющего права на получение негосударственной пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящих правил;
- непредоставления вкладчиком (участником) надлежаще оформленных или предоставления в неполном объеме надлежаще оформленных документов, подтверждающих право участника на получение негосударственной пенсии и наличие у него пенсионных оснований;
- предоставление вкладчиком (участником) недостоверной или неточной информации, влияющей на исполнение Фондом своих обязательств по выплате негосударственной пенсии;
- иных случаях, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, условиям пенсионных правил Фонда, заключенного пенсионного договора и условиям выбранной пенсионной схемы.

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 на основании Устава Фонда, настоящих правил и договоров негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионных договоров) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Договор негосударственного пенсионного обеспечения 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 условия не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

10.3. Пенсионный договор заключается на неопределенный срок.

10.4. Договор негосударственного пенсионного обеспечения заключается в простой письменной форме.

10.5. Договор негосударственного пенсионного обеспечения вступает в силу с даты подписания и действует до полного исполнения сторонами своих обязательств, определенных пенсионным договором.

10.6. Обязательства сторон по пенсионному договору возникают:

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

10.7. Изменение условий негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионному договору производится в соответствии с настоящими правилами, условиями пенсионных схем, Федеральным законом № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

10.8. Изменение условий пенсионного договора оформляется двухсторонним письменным соглашением, которое является неотъемлемой частью пенсионного договора и вступает в силу с момента подписания сторонами, если иное не предусмотрено указанным соглашением.

10.9. Пенсионный договор прекращается в следующих случаях:

- прекращение обязательств Фонда перед участниками в результате надлежащего и полного их исполнения;
- расторжение пенсионного договора и выплата выкупной суммы или её перевод в другой негосударственный пенсионный фонд.

10.10. Договор негосударственного пенсионного обеспечения может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

- по инициативе вкладчика, до момента приобретения участником (участниками) прав на получение негосударственной пенсии, в случаях и порядке предусмотренных пенсионным договором и условиями выбранной пенсионной схемы;
- по инициативе участника (если он является вкладчиком в свою пользу или если право расторжения участником предусмотрено условиями пенсионного договора) в случаях и порядке, предусмотренных пенсионным договором и условиями выбранной пенсионной схемы;
- по инициативе Фонда:
 - в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
 - при отсутствии на пенсионном счете средств на момент приобретения участником прав на получение негосударственной пенсии;

- по решению суда в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

10.11. Прекращение или приостановление вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения, но влечет за собой изменение пенсионных обязательств Фонда.

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

10.13. Досрочное расторжение договора негосударственного пенсионного обеспечения по инициативе вкладчика производится на основании его письменного заявления, поданного не менее чем за три месяца до даты расторжения договора. Датой расторжения договора является дата принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы.

Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе участника, после приобретения им пенсионных оснований, производится на основании письменного заявления участника, если такое право и порядок предусмотрены пенсионным договором и условиями выбранной пенсионной схемы. Заявление должно быть подано не менее чем за три месяца до даты расторжения договора. Датой расторжения договора является дата принятия Фондом решения о выплате выкупной суммы.

10.14. 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.

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

10.16. Внесение изменений и дополнений в договор доверительного управления осуществляется 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.

10.17. 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.

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

а) несоответствия управляющей компании требованиям, предъявляемым действующим законодательством Российской Федерации к управляющим компаниям негосударственных пенсионных фондов, в том числе приостановление действия или аннулирование лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

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

в) 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;

отказа Фонда или управляющей компании от договора по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации или договором;

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

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

10.20. 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 фондами и 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, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

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

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

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

- а) ликвидации одной из сторон договора;
- б) истечения срока действия договора;
- в) требования его расторжения одной из сторон договора;
- г) по решению суда;

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

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

10.25. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

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

11.1. Вкладчик имеет право:

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

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

11.1.3. требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с действующим законодательством, настоящими правилами, условиями пенсионного договора и выбранной пенсионной схемы, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 75-ФЗ от 07.05.1998г. «О негосударственных пенсионных фондах»;

11.1.4. получать информацию о состоянии пенсионного счета в порядке и сроки, установленные действующим законодательством и настоящими правилами;

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

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

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

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

11.1.9. знакомиться с информацией о деятельности Фонда в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации;

11.1.10. вносить дополнительные пенсионные взносы на пенсионные счета сверх установленных пенсионным договором пенсионных взносов при условии соблюдения ограничений, установленных настоящими правилами;

11.1.11. осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящими правилами и пенсионным договором.

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

11.2.4. предоставлять необходимые для исполнения Фондом своих обязательств достоверные данные об участнике (участниках), в том числе (но не исключительно): паспортные данные, данные о месте жительства, дате рождения и другие сведения в форме и сроки, установленные Фондом;

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

11.2.6. письменно сообщить Фонду в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней информацию об изменении реквизитов, вкладчика-юридического лица, в том числе, но не ограничиваясь таких как: наименование, организационно-правовая форма, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации - основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства - также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано, банковских реквизитов, а также об изменении представителя, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев вкладчика-юридического лица;

11.2.7. сообщить Фонду в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней в письменном виде информацию об изменении персональных данных участника: места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества и других сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств;

11.2.8. вкладчик - юридическое лицо обязан письменно сообщить Фонду о прекращении своей деятельности по любым основаниям в срок, не превышающий 10 (десять) календарных дней с даты принятия соответствующего решения;

11.2.9. по запросу Фонда предоставлять информацию, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации в порядке и сроки, предусмотренные соответствующим запросом;

11.2.10. осуществлять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящими правилами и пенсионным договором.

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 изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с правилами фонда и условиями пенсионного договора;

11.3.4. требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ от 07.05.1998г. «О негосударственных пенсионных фондах», настоящими правилами, и условиями пенсионного договора;

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

11.3.6. получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета в соответствии с настоящими правилами;

11.3.7. знакомиться с информацией о деятельности Фонда в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации;

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

11.3.9. 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;

11.3.10. защищать свои права, в том числе в судебном порядке;

11.3.11. осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящими правилами и пенсионным договором..

11.4. Участники обязаны:

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

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

11.4.3. предоставлять в Фонд информацию об изменении своего места жительства, фамилии, имени, отчества, паспортных данных, банковских и платежных реквизитов, контактных телефонов и иную информацию, имеющую значение при выплате негосударственной пенсии Фондом, не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента произошедших изменений;

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

11.4.5. осуществлять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящими правилами и пенсионным договором.

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 сведений о каждом вкладчике и участнике в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;

11.5.4. бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам, участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

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

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

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

11.5.8. открывать пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;

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

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

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

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

11.5.13. представлять в Банк России отчетность в установленные сроки и по установленной форме;

11.5.14. обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение пяти лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору;

11.5.15. ежегодно по итогам финансового года проводить аудит;

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

11.5.17. заключить со специализированным депозитарием договор на оказание фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора;

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

11.6. Фонд имеет право:

11.6.1. получать целевые взносы вкладчиков на пополнение собственных средств 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 по итогам финансового года не позднее 31 марта года, следующего за отчетным;

11.6.4. для целей расчета выкупной суммы начислять доход от размещения пенсионных резервов на пенсионный счет на дату расчета выкупной суммы, если это предусмотрено условиями пенсионного договора;

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

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

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

11.6.8. формировать и инвестировать собственные средства Фонда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

11.6.9. направлять на формирование собственных средств часть дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

11.6.10. направлять часть пенсионных взносов на формирование страхового резерва Фонда в соответствии с действующим законодательством РФ, если право Фонда производить такие отчисления предусмотрено пенсионным договором;

11.6.11. направлять целевые взносы (поступления) на формирование страхового резерва Фонда;

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

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

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

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

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

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

Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных Федеральным законом № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами, правопреемникам участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России.

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;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

12.3. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств.

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

Фонд имеет право направлять часть пенсионного взноса на формирование страхового резерва, если пенсионным договором предусмотрено право Фонда производить такие отчисления, и в нем установлен размер отчисляемой части пенсионного взноса, но не более размера, установленного законодательством.

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

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

12.7. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, распределяется в размере и порядке, определяемом Советом директоров Фонда.

12.8. Ежегодно, не позднее 31 марта года, следующего за отчетным, Фонд производит распределение дохода от размещения пенсионных резервов, в том числе часть дохода от размещения пенсионных резервов, подлежит распределению на пенсионные счета (формирование резерва покрытия пенсионных обязательств) и часть дохода от размещения пенсионных резервов, направляется на формирование страхового резерва Фонда.

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

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

12.11. Формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств может производиться отдельно по каждой пенсионной схеме. При этом резервы покрытия пенсионных обязательств, сформированные в рамках одной пенсионной схемы, не могут использоваться на покрытие обязательств фонда по другим пенсионным схемам. При недостаточности средств пенсионных резервов, сформированных по пенсионной схеме, на покрытие обязательств фонда по данной схеме перед вкладчиками и участниками (их правопреемниками) используются средства страхового резерва.

РАЗДЕЛ 13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

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

13.2. Размер выкупной суммы рассчитывается в соответствии с условиями выбранной пенсионной схемы.

13.3. Методика расчета размеров выкупных сумм.

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

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + \bar{a} \cdot I_{\text{рг}}, \text{ где} \quad (23)$$

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

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

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

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

13.3.2. Размер выкупной суммы по пенсионной схеме № 2 и № 4 определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + \bar{a} \cdot I_{\text{рг}}) - S_{\text{вып.}}, \text{ где} \quad (24)$$

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

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

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

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

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

13.3.3. Размер выкупной суммы по пенсионной схеме № 3 и № 5 определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + \bar{a} \cdot I_{\text{рг}}) - S_{\text{вып.}} - S_{\text{выдел}}, \text{ где} \quad (25)$$

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

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

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

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

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

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

13.4. Значение коэффициента $\bar{a}$, применяемого при расчете выкупной суммы, по умолчанию устанавливается равным 1 по всем пенсионным договорам. Фонд имеет право установить иное значение коэффициента $\bar{a}$ по решению органа управления, в чью компетенцию входит утверждение такого коэффициента в соответствии с Уставом Фонда. Значение коэффициента $\bar{a}$ может утверждаться отдельно по каждой пенсионной схеме и может зависеть от времени действия пенсионного договора, от суммы взносов, от причин, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и других условий.

Утвержденные значения коэффициента $\bar{a}$ Фонд размещает на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе, содержащем информацию о Пенсионных правилах, в течение 1 (одного) рабочего дня с даты принятия соответствующего решения органом управления Фонда.

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

13.6. Выкупная сумма рассчитывается на дату расторжения пенсионного договора.

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

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

13.9. Выкупная сумма, подлежащая переводу в другой фонд, вкладчику (участнику) «на руки» не выдается.

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

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

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

- на банковский счет;
- почтовым переводом;
- иным способом, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

13.13. Вкладчик (участник – в установленных настоящими правилами случаях) может доверить получение выкупной суммы любому правоспособному и дееспособному лицу.

13.14. Выкупная сумма подлежит налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

14.2. Фонд раскрывает информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат фонду.

14.3. Фонд обязан предоставлять имеющуюся в Фонде информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, который

осуществляет учет и хранение сертификатов ценных бумаг и (или) учет и переход прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, по письменному запросу вкладчиков и участников Фонда.

РАЗДЕЛ 15. ОПИСАНИЕ МЕТОДИКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

15.1. Расчет размера 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 осуществляется следующим образом:

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

$$SAB = SAB_y * (1 + i) - S_m^p + S_0^p \quad (26)$$

где:

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

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

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

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

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

Обязательства перед вкладчиком (участником) могут быть изменены фондом по результатам размещения средств пенсионных резервов.

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

$$S_m^p = \sum_{k=1}^N S_{m,k} (1 + i * \frac{d - t_k}{d}) \quad (27)$$

где:

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

N – количество произведенных за отчетный период выплат негосударственных пенсий;

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

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

t_k – день осуществления выплаты негосударственной пенсии k ;

d – длительность отчетного периода (в днях);

k – переменная величина, применяемая для расчета выплат негосударственных пенсий.

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

$$S_0^P = \sum_{k=1}^P S_{0,k} * (1 + i * \frac{d - l_k}{d}) \quad (28)$$

где:

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

P – количество пенсионных взносов произведенных за отчетный период;

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

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

l_k – день осуществления пенсионного взноса k ;

d – длительность отчетного периода (в днях);

k – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных взносов.

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

$$D = SAB_{t-1} * (1 + i) - S_m^P + S_0^P \quad (29)$$

где:

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

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

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

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

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

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

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

16.2. Собственные средства Фонда формируются за счет средств, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и правилами.

16.3. Расходы на оплату услуг Фонда включаются в финансовый план Фонда. Финансовый план Фонда ежегодно утверждается Советом директоров 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, нормативным актам Банка России, учредительным документам 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 Банке России.

Изменения и дополнения, вносимые в правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом пенсионных договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

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

Изменения и дополнения могут быть внесены в пенсионные правила путем утверждения Советом директоров новой редакции пенсионных правил.

РАЗДЕЛ 18. ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ПЕНСИОННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

18.1. Для обеспечения гарантий исполнения своих пенсионных обязательств перед вкладчиками и участниками, Фонд обязан создать страховой резерв в размере и порядке, установленном в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

18.3. Ежегодно, по итогам финансового года, Фонд обязан проводить аудит.

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

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

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

РАЗДЕЛ 19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

19.2. Пенсионные 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 негосударственного пенсионного обеспечения, законами и иными правовыми нормативными актами Российской Федерации, уставом Фонда, относятся к компетенции единоличного исполнительного органа и Совета директоров Фонда.

19.6. Споры, возникающие между Фондом и вкладчиком (участником) разрешаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, по месту нахождения Фонда.

Итого пронумеровано
и прошито 59
(пятьдесят девять) листа/ов
Секретарь Совета директоров
АО ННФ «УГМК-Перспектива»


О.Н.Шабалина





**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент допуска и прекращения
деятельности финансовых организаций**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 04.10.2018 № 14-8-15/1418
на № _____ от _____

Акционерное общество
Негосударственный пенсионный фонд
«УГМК-Перспектива»

пр-кт Успенский, д. 1
г. Верхняя Пышма, Свердловская
область, 624091

Уведомление о регистрации
изменений в Пенсионные правила

В соответствии с подпунктом 5 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ¹, пунктом 8.6 Инструкции Банка России от 29.06.2015 № 164-И² и на основании заявления Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «УГМК-Перспектива» (далее – Фонд) от 05.09.2018 вх. № 332681 Банк России принял решение³ зарегистрировать изменения в Пенсионные правила Фонда, утвержденные Советом директоров Фонда (протокол от 27.08.2018 б/н).

Приложение: изменения в Пенсионные правила – один сшив.

Заместитель директора

В.Г. Хайрулин

¹ Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

² Инструкция Банка России от 29.06.2015 № 164-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов, о предоставлении или о переоформлении лицензии негосударственных пенсионных фондов, порядке ведения реестра лицензий негосударственных пенсионных фондов, порядке регистрации правил (изменений в правила) негосударственных пенсионных фондов».

³ Датой принятия решения является исходящая дата настоящего письма.

