

Европейский
Пенсионный Фонд

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: "27" *ноября* 2011 г.
в реестре за № *375/2-и*
Заместитель *С. И. Верещагин*
Подпись *С. И. Верещагин*



«УТВЕРЖДЕН»:
Решением Совета Фонда
Протокол заседания
№ 82 от 28 декабря 2010 г.



Председатель Совета Фонда
Е.Л. Якушев

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
«ЕВРОПЕЙСКИЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»

(новая редакция)

г.Москва, 2010

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ
к ВХ. № *10-93756*
от *30.12.2010*

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПЕНСИОННЫХ ПРАВИЛАХ.....	4
3. ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ.....	6
3.1. СХЕМА № 1. С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И ИМЕННЫМИ ПЕНСИОННЫМИ СЧЕТАМИ.....	6
3.1.1. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ	6
3.1.2. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ У УЧАСТНИКА ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ ПО ПЕНСИОННОМУ ДОГОВОРУ	6
3.1.3. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ	6
3.1.4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	7
3.1.5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРОВ И ПОРЯДОК ВЫПЛАТ ВЫКУПНЫХ СУММ.....	7
3.1.6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ	7
3.1.7. ПРАВОПРЕЕМСТВО.....	8
3.2. СХЕМА № 2. С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И СОЛИДАРНЫМИ ПЕНСИОННЫМИ СЧЕТАМИ.	8
3.2.1. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ	8
3.2.2. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ У УЧАСТНИКА ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ ПО ПЕНСИОННОМУ ДОГОВОРУ	8
3.2.3. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ	8
3.2.4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	9
3.2.5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРОВ ВЫКУПНЫХ СУММ	9
3.2.6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ	9
3.2.7. ПРАВОПРЕЕМСТВО.....	9
4. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР	10
4.1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРАВОВЫХ ОСОБЕННОСТЕЙ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА.....	10
4.2. СОДЕРЖАНИЕ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА	10
4.3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА.....	11
4.4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР.	11
4.5. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ВЫПЛАТ ВЫКУПНЫХ СУММ.	11
4.6. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ВЫПЛАТ ВЫКУПНЫХ СУММ.	12
5. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	12
5.1. НАЗНАЧЕНИЕ И СОСТАВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	12
5.2. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД	13
5.3. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДА ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	13
6. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	14
6.1. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	14
6.2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ.	15
6.3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ	15
6.4. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ	16
7. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ	16

8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ	16
8.1. ПОРЯДОК НАЗНАЧЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ	16
8.2. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ	16
8.3. ПОРЯДОК ВЫПЛАТ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ	17
8.4. ДЕЙСТВИЯ ФОНДА ПРИ НЕДОСТАТКЕ СРЕДСТВ, УЧТЁННЫХ НА ПЕНСИОННОМ СЧЁТЕ	17
9. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ	18
10. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ	18
11. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	20
11.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	20
11.2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА	20
11.3. РАСЧЕТ РАЗМЕРА ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ	22
11.4. РАСЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ	25
12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ	26
12.1. ПРАВА ВКЛАДЧИКОВ	26
12.2. ПРАВА УЧАСТНИКОВ	26
12.3. ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКА	27
12.4. ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ	27
13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА	27
13.1. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ	27
13.2. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	27
13.3. ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА	27
13.4. ПРАВА ФОНДА	28
13.5. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА	29
14. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА	29
14.1. КОНФИДЕНЦИАЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ФОНДА	29
14.2. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ О СОСТОЯНИИ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ	29
14.3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ	30
14.4. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	30
15. ПРАВОПРЕЕМСТВО	30
16. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА	31
17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	31

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящие Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «Европейский пенсионный фонд» (далее - **Пенсионные правила**) определяют порядок и условия исполнения обязательств Негосударственного пенсионного фонда «Европейский пенсионный фонд» (далее – **Фонд**) по негосударственному пенсионному обеспечению и регулируют отношения Фонда с Вкладчиками и Участниками.

1.2. Фонд зарегистрирован в качестве юридического лица 3 февраля 1994 года; внесен в Единый государственный реестр юридических лиц Российской Федерации как юридическое лицо, зарегистрированное до 1 июля 2002 года, и некоммерческая организация 16 октября 2002 года за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 10277806866548;

1.3. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с лицензией № 375/2, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам 04.11.2004 года.

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

1.4. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», иными федеральными законами, постановлениями Правительства Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Фонда.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПЕНСИОННЫХ ПРАВИЛАХ.

2.1. **Договор негосударственного пенсионного обеспечения (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.

2.2. **Соглашение о пенсионных выплатах (соглашение о выплатах)** – соглашение между Фондом и Участником, заключаемое при наступлении у Участника пенсионных оснований и определяющее схему, условия и порядок выплат негосударственной пенсии Участнику, исходя из суммы средств, отраженных на его именном пенсионном счете.

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

2.4. **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;

2.5. **Пенсионный взнос** - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

2.6. **Негосударственная пенсия** - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

2.7. **Пенсионная схема** - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

2.8. **Пенсионные основания** - основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

- 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** - форма аналитического учета в Фонде, отражающая обязательства Фонда перед Вкладчиками, Участниками.
- 2.11. **Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения** – форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участнику (именной пенсионный счет) или Участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой Фонд при расторжении пенсионного договора.
- 2.12. **Пенсионные резервы** - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами.
- 2.13. **Управляющая компания** - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.
- 2.14. **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.
- 2.15. **Ведение пенсионного счета** – учет пенсионных взносов, начисленного дохода, выплат негосударственной пенсии и выкупной суммы, перевода пенсионной суммы или ее части на другой пенсионный счет.
- 2.16. **Открытие пенсионного счета** – начало учетных операций на пенсионном счете при поступлении первого пенсионного взноса Вкладчика.
- 2.17. **Пенсионная сумма** – сумма пенсионных взносов и начисленного дохода, учтенных на пенсионном счете, за вычетом сумм произведенных выплат негосударственной пенсии Участнику (Участникам), или сумм, переведенных на другие пенсионные счета.
- 2.18. **Пенсионный счет именной** – тип пенсионного счета, на котором учет пенсионных взносов, распределенного дохода и выплат негосударственной пенсии ведется по одному Участнику.
- 2.19. **Пенсионный счет солидарный** – тип пенсионного счета, на котором учет пенсионных взносов, распределенного дохода и выплат негосударственной пенсии ведется по группе Участников.
- 2.20. **Доход от размещения пенсионных резервов** - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату.
- 2.21. **Начисленный доход** – часть полученного Фондом дохода от размещения пенсионных резервов, учтенная на пенсионном счете.
- 2.22. **Состояние пенсионного счета** – показатели размеров пенсионных взносов, начисленного дохода и произведенных выплат негосударственной пенсии, учтенных на пенсионном счете на определенный момент времени.
- 2.23. **Солидарный счет пожизненных пенсий** – счет, на котором отражается современная стоимость обязательств Фонда по выплатам этих пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и учета начисленного дохода.
- 2.24. **Актuarные расчеты** – система математических методов, позволяющих определить обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками.

2.25. Актуарное оценивание – метод анализа сбалансированности пенсионных резервов Фонда и современной стоимости пенсионных обязательств Фонда.

2.26. Современная стоимость пенсионных обязательств – показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником (Участниками) в стоимостном выражении на момент оценки.

2.27. Оплаченная стоимость пенсионных обязательств – современная стоимость обязательств по действующим договорам о негосударственном пенсионном обеспечении, уменьшенная на современную стоимость будущих пенсионных взносов, поступление которых предусмотрено этими договорами.

2.28. Распорядительное письмо Вкладчика – официально оформленный документ, направляемый в адрес Фонда и являющийся основанием для открытия Участнику именного пенсионного счета и/или перевода средств с солидарного пенсионного счета Вкладчика на именной счет Участника и/или оформления негосударственной пенсии Участнику в соответствии с условиями Пенсионных правил Фонда и пенсионного договора.

2.29. Дата начала выплат пенсии – дата начисления первой выплаты негосударственной пенсии.

2.30. Накопительный период (этап накоплений) – срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой начала выплат негосударственной пенсии Участнику.

2.31. Этап выплат – период, в течение которого Участнику выплачивается негосударственная пенсия.

2.32. Минимальный размер пенсии – установленная действующими правовыми нормативными актами Правительства Российской Федерации или уполномоченного федерального органа величина, ниже которой не может быть назначен размер пенсии, выплачиваемой негосударственным пенсионным Фондом.

2.33. Заявление о расторжении пенсионного договора – заявление, установленной Фондом формы, поступившее от Вкладчика (Участника) о намерении расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму.

3. ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ.

3.1. Схема № 1. С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами.

3.1.1. Порядок внесения пенсионных взносов.

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участника (Участников). Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства.

3.1.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору.

Порядок возникновения у Участника права требования по пенсионному договору устанавливается пенсионным договором.

3.1.3. Порядок получения негосударственных пенсий.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом пенсии являются одновременное выполнение следующих условий:

1. наличие у Участника права требования по договору;
2. заявление Участника;
3. возникновение у Участника пенсионных оснований.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 11.3 настоящих Правил, исходя из величины пенсионных сумм, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера пенсии. В случае

если размер средств, учтенных на пенсионном счете, не обеспечивает минимального размера пенсии, Фонд вправе в одностороннем порядке изменить условия выплат негосударственной пенсии в соответствии с п. 8.4.2 раздела 8 настоящих Правил.

Негосударственная пенсия выплачивается либо ежемесячно, либо ежеквартально, либо раз в полугодие в соответствии с заявлением о назначении негосударственной пенсии.

При наступлении пенсионного основания Участник в заявлении о назначении негосударственной пенсии вправе выбрать продолжительность её выплаты:

- либо выплаты в течение установленного ряда лет (не менее 2-х лет);
- либо выплаты до исчерпания средств, но не менее чем в течение 2 лет;
- либо пожизненные выплаты с правопреемством в течение установленного договором срока правопреемства;
- либо пожизненные выплаты.

В случае если пенсионный договор заключён Вкладчиком – юридическим лицом, выбор Участником продолжительности выплаты негосударственной пенсии не может противоречить условиям пенсионного договора или распорядительного письма Вкладчика.

Изменение продолжительности выплаты негосударственной пенсии с пожизненных выплат на выплаты в течение установленного ряда лет допускается в течение установленного договором срока правопреемства, если это предусмотрено пенсионным договором.

Выплата негосударственной пенсии производится на банковский счёт Участника.

3.1.4. Определение размера обязательств Фонда.

Обязательства Фонда в период накопления соответствуют сумме учтенной на пенсионном счете, обязательства Фонда в период выплат зависят от продолжительности пенсионных выплат и рассчитываются по методике, приведенной в п. 11.2 настоящих Правил.

3.1.5. Определение размеров и порядок выплат выкупных сумм.

1. Выкупная сумма выплачивается Вкладчику в случае прекращения договора до возникновения у Участника права требования по договору. Если пенсионный договор заключен в пользу более чем одного Участника, то выкупная сумма рассчитывается исходя из сумм, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, не получивших право требования на момент прекращения договора.
2. Выкупная сумма выплачивается Участнику после возникновения у него права требования, при условии, что такое право предусмотрено пенсионным договором. В этом случае Участнику необходимо обратиться в Фонд с заявлением о расторжении пенсионного договора.
3. Размер выкупной суммы, выплачиваемой при расторжении договора, на этапе накопления, на этапе выплат, при выплате в течение установленного ряда лет или до исчерпания средств, а также при пожизненной выплате с правопреемством в течение оговоренного договором срока до истечения этого срока равен размеру пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете.
4. При пожизненной выплате размер выкупной суммы на этапе выплат равен нулю.
5. При пожизненной выплате с правопреемством в течение установленного договором срока размер выкупной суммы по истечении установленного договором срока равен нулю.

3.1.6. Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения счетов.

На именных пенсионных счетах Участников отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисленного дохода, и

выплат пенсий. Пенсионные взносы учитываются на именном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

3.1.7. Правопреемство.

Участник, после наступления права требования по пенсионному договору, вправе назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти.

При пожизненной выплате с правопреемством в течении установленного договором срока, правопреемство по истечении установленного договором срока не предусматривается.

При пожизненной выплате правопреемство на этапе выплат не предусматривается.

3.2. Схема № 2. С фиксированными взносами и солидарными пенсионными счетами.

3.2.1. Порядок внесения пенсионных взносов.

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства.

3.2.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору.

Порядок возникновения у Участника права требования по пенсионному договору устанавливается пенсионным договором. Участнику, получившему право требования по договору, должен быть открыт именной пенсионный счет, на который в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика переводится с солидарного пенсионного счета сумма, указанная в распорядительном письме.

Фонд осуществляет перевод сумм на именные пенсионные счета Участников, перечисленных в распорядительном письме, при условии, что общая сумма выделенных для них средств не превышает сумму средств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

3.2.3. Порядок получения негосударственных пенсий.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом пенсии являются одновременное выполнение следующих условий:

1. наличие у Участника права требования по договору;
2. заявление Участника;
3. возникновение у Участника пенсионных оснований.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 11.3 настоящих Правил, исходя из величины пенсионных сумм, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера пенсии. В случае если размер средств, учтенных на пенсионном счете, не обеспечивает минимального размера пенсии, Фонд вправе в одностороннем порядке изменить условия выплат негосударственной пенсии в соответствии с п. 8.4.2 раздела 8 настоящих Правил.

Негосударственная пенсия выплачивается либо ежемесячно, либо ежеквартально, либо раз в полугодие в соответствии с заявлением о назначении негосударственной пенсии.

При наступлении пенсионного основания Участник в заявлении о назначении негосударственной пенсии вправе выбрать продолжительность её выплаты:

- либо выплаты в течение установленного ряда лет (не менее 2-х лет);
- либо выплаты до исчерпания средств, но не менее чем в течение 2 лет;
- либо пожизненные выплаты с правопреемством в течении установленного договором срока правопреемства;

- либо пожизненные выплаты.

В случае если пенсионный договор заключён Вкладчиком – юридическим лицом, выбор Участником продолжительности выплаты негосударственной пенсии не может противоречить условиям пенсионного договора или распорядительного письма Вкладчика.

Изменение продолжительности выплаты негосударственной пенсии с пожизненных выплат на выплаты в течение установленного ряда лет допускается в течение установленного договором срока правопреемства, если это предусмотрено пенсионным договором.

Выплата негосударственной пенсии производится на банковский счёт Участника.

3.2.4. Определение размера обязательств Фонда.

Обязательства Фонда в период накопления соответствуют сумме, учтенной на пенсионном счете; обязательства Фонда в период выплат зависят от схемы пенсионных выплат и рассчитываются по методике, приведенной в п. 11.2 настоящих Правил.

3.2.5. Определение размеров выкупных сумм.

1. Выкупная сумма при прекращении пенсионного договора выплачивается Вкладчику, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете.
2. Выкупная сумма выплачивается Участнику после возникновения у него права требования, при условии, что такое право предусмотрено пенсионным договором. В этом случае Участнику необходимо обратиться в Фонд с соответствующим заявлением.
3. Размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику, равен размеру пенсионной суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете.
4. Размер выкупной суммы Участнику, получившему право требования по договору, определяется следующим образом:

Размер выкупной суммы, выплачиваемой на этапе накопления, на этапе выплат, при выплате в течение установленного ряда лет или до исчерпания средств, а также при пожизненной выплате с правопреемством в течение оговоренного договором срока до истечения этого срока, равен размеру пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете.

При пожизненной выплате размер выкупной суммы на этапе выплат равен нулю.

При пожизненной выплате с правопреемством в течение установленного договором срока размер выкупной суммы по истечении установленного договором срока равен нулю.

3.2.6. Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную форму ведения счетов.

На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражаются оплаченная современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников. Пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

На именных пенсионных счетах Участников отражаются современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в соответствии с величиной дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплатами пенсий.

3.2.7. Правопреемство.

Участник, после приобретения права требования по пенсионному договору, вправе назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти.

При пожизненной выплате с правопреемством в течении установленного договором срока правопреемство по истечении установленного договором срока не предусматривается.

При пожизненной выплате правопреемство на этапе выплат не предусматривается.

4. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР.

4.1 Общая характеристика правовых особенностей пенсионного договора.

4.1.1. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (пенсионный договор) – соглашение между Фондом и Вкладчиком, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) негосударственную пенсию.

Пенсионный договор, заключаемый с Вкладчиком в пользу Участника (Участников), классифицируется как договор в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является Участник (Участники).

Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

4.1.2. К правовым особенностям пенсионного договора в пользу третьего лица относится следующее:

Фонд исполняет свои обязательства по пенсионному договору не в пользу стороны по договору, а в пользу Участника (ов), указанного (ых) в договоре;

Исполнение Фондом обязательств перед Участниками квалифицируется как встречное, то есть исполнимость обязательств Фонда перед Участниками обуславливается исполнением обязательств Вкладчиком перед Фондом;

Исполнение встречных обязательств может быть приостановлено Фондом или прекращено в случае непредставления Вкладчиком обусловленного договором исполнения либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок. При этом исполнение обязательств Фонда перед Участниками по выплате ранее назначенных пенсий продолжается в полном объеме;

Участник, в пользу которого должно быть произведено исполнение, наделяется самостоятельным правом требования в отношении Фонда по договорному обязательству при наступлении обстоятельств (событий, фактов), установленных пенсионным договором;

С даты получения Фондом документа, свидетельствующего о намерении Участника воспользоваться своим правом по договору, Фонду и Вкладчику запрещается изменять или расторгать договор в отношении данного Участника без его согласия.

4.2. Содержание пенсионного договора.

4.2.1. Пенсионный договор должен содержать:

1. наименование сторон,
2. сведения о предмете договора,
3. положения о правах и об обязанностях сторон,
4. положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов,
5. вид пенсионной схемы,
6. пенсионные основания,
7. положения о порядке выплаты негосударственных пенсий,
8. положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств,
9. сроки действия и прекращения договора,
10. положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора,
11. положения о порядке урегулирования споров,
12. реквизиты сторон.

Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.

4.3. Порядок заключения пенсионного договора.

4.3.1. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме.

4.4. Порядок внесения изменений и дополнений в пенсионный договор.

4.4.1. Изменения и дополнения в пенсионный договор вносятся по взаимному согласию сторон и оформляются дополнительным соглашением к договору.

4.4.2. В случае если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства, то Вкладчик и Фонд обязаны привести пенсионный договор и в соответствие этим требованиям.

4.4.3. В пенсионный договор, заключенный юридическим лицом в пользу третьих лиц, изменения и дополнения вносятся посредством подписания сторонами дополнительного соглашения к договору, независимо от причин, обусловивших необходимость внесения изменений: деловой оборот, либо изменение норм законодательства Российской Федерации.

4.4.4. В пенсионный договор, заключенный физическим лицом в свою пользу, изменения и дополнения вносятся посредством подписания сторонами дополнительного соглашения к договору.

В случае, если необходимость внесения изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлена изменением норм законодательства Российской Федерации, Фонд оставляет за собой право предложить Вкладчику – физическому лицу в срок, определенный Уведомлением о необходимости внесения изменений в пенсионный договор, подписать прилагаемое к Уведомлению дополнительное соглашение к договору, содержащее перечень изменений и дополнений в пенсионный договор. При неполучении в срок, указанный в Уведомлении, подписанного Вкладчиком дополнительного соглашения к пенсионному договору, при наличии у Фонда документального подтверждения факта получения Уведомления Вкладчиком, пенсионный договор считается измененным с даты, указанной в Уведомлении как дата истечения срока представления Вкладчиком подписанного дополнительного соглашения к договору.

4.5. Прекращение действия пенсионного договора, условия его расторжения и выплат выкупных сумм.

4.5.1. Пенсионный договор прекращает свое действие:

1. в случае полного, надлежащего исполнения Фондом принятых на себя обязательств;
2. в случае расторжения договора;
3. в случае аннулирования у Фонда лицензии;
4. в случае аннулирования у Фонда лицензии в связи с признанием Фонда банкротом и открытием конкурсного производства;
5. в случае ликвидации Фонда;
6. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

4.5.2. Пенсионный договор, может быть расторгнут по инициативе Вкладчика:

1. в любое время в отношении Участников, не получивших согласно условиям договора права требования;
2. при возникновении форс-мажорных обстоятельств;
3. в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

4.5.3. Порядок расчета выкупной суммы, ее выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд, определяются разделами 3 и 9 настоящих Правил.

4.5.4. Расторжение договора по инициативе Фонда допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством, либо при наступлении форс-мажорных обстоятельств, которые Фонд не мог предвидеть и предотвратить.

4.5.5. В случае расторжения договора Фонд продолжает исполнение своих обязательств по выплате ранее назначенных пенсий Участникам, а также исполняет свои обязательства перед Участниками, наделенными самостоятельным правом требования.

4.6. Прекращение пенсионного договора в связи с ликвидацией юридического лица.

4.6.1. В случае прекращения пенсионного договора в связи с ликвидацией Вкладчика – юридического лица, заключившего пенсионный договор по пенсионной схеме №1 «С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами», действует следующий порядок:

1. обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии Участникам, которым она назначена, продолжают действовать в полном объеме;
2. Участники, которым ещё не назначена негосударственная пенсия, по желанию могут заключить с Фондом индивидуальный пенсионный договор, либо получить выкупную сумму.

4.6.2. В случае прекращения пенсионного договора в связи с ликвидацией Вкладчика – юридического лица, заключившего пенсионный договор по пенсионной схеме №2 «С фиксированными взносами и солидарными пенсионными счетами» и отсутствия указаний Вкладчика, действует следующий порядок:

1. возникшие из пенсионного договора обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии Участникам, которым она назначена, продолжают действовать в полном объеме;
2. если Вкладчик ранее представил в Фонд заверенный список Участников, в пользу которых уплачивались пенсионные взносы, Фонд открывает в их пользу именные пенсионные счета и распределяет сумму, учтенную на солидарном пенсионном счете, в пользу Участников, которым ещё не назначена негосударственная пенсия, поровну между ними. Участники вправе заключить с Фондом индивидуальный пенсионный договор либо получить выкупную сумму;
3. если Вкладчик не представил в Фонд заверенный список Участников, в пользу которых уплачивались пенсионные взносы, Фонд направляет остаток средств учтенных на солидарном пенсионном счете в пользу Участников, которым ещё не назначена негосударственная пенсия, в страховой резерв Фонда.

5. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.

5.1. Назначение и состав пенсионных резервов.

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

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

1. пенсионных взносов;
2. дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
3. целевых поступлений;
4. части имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению Совета Фонда.

5.1.2. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками создается Страховой резерв, который используется для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств.

5.1.3. Порядок формирования и использования страхового резерва устанавливаются Положением о страховом резерве, которое разрабатывается Фондом и утверждается Советом Фонда. Нормативный размер страхового резерва устанавливается уполномоченным федеральным органом.

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

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

5.2. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.

5.2.1. Фонд принимает пенсионные взносы исключительно в виде денежных средств путем перечисления их на расчетный счет Фонда.

5.2.2. Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью: ежемесячно, ежеквартально, раз в полугодие, ежегодно, единовременно.

5.2.3. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором. Вкладчик имеет право на внесение в Фонд пенсионных взносов, не определенных в пенсионном договоре. В этом случае размер, порядок и сроки внесения пенсионных взносов определяются Вкладчиком самостоятельно.

5.2.4. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов должны обеспечивать накопления, которые к моменту наступления у Участника пенсионных оснований обеспечивают выплаты пенсии в размере не ниже минимального размера пенсии.

5.2.5. Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер взноса.

5.2.6. В пенсионном договоре может быть предусмотрено право Фонда на направление части пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3(три) процента суммы пенсионного взноса.

5.2.7. В пенсионном договоре может быть предусмотрено право Фонда на направление части пенсионных взносов на формирование страхового резерва. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3(три) процента суммы пенсионного взноса.

5.3. Порядок распределения дохода от размещения пенсионных резервов.

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

Размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, не должен превышать 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию и уплаченных налогов.

5.3.2. Доход от размещения пенсионных резервов учитывается на пенсионных счетах пропорционально взвешенной по времени нахождения на счете средней сумме на счете в течение финансового года. Решение о распределении дохода от размещения пенсионных резервов, в том числе об учете дохода на пенсионных счетах, принимается Советом Фонда по итогам размещения пенсионных резервов в истекшем финансовом году.

5.3.3. При реализации Фондом различных инвестиционных стратегий доходность определяется отдельно по каждой инвестиционной стратегии, исходя из полученного дохода и суммы средств, размещение которых производилось в соответствии с этой инвестиционной стратегией.

6. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.

6.1. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов.

6.1.1. Размещение средств пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 07 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и договорами доверительного управления пенсионными резервами.

6.1.2. Порядок размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Правительством Российской Федерации.

6.1.3. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на следующих принципах:

1. обеспечения сохранности указанных средств;
2. обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
3. определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
4. учёта надежности ценных бумаг;
5. информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его Вкладчиков, Участников;
6. прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
7. профессионального управления инвестиционным процессом.

6.1.4. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими Пенсионными правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников.

6.1.5. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в объекты инвестирования, предусмотренные соответствующим Постановлением Правительства Российской Федерации, либо иным уполномоченным федеральным органом.

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

6.1.7. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании) путем заключения договоров доверительного управления.

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

6.1.9. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом и его Участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на неё (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.1.10. Ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющими компаниями Фонда порядка размещения средств пенсионных резервов Фонда, требований по формированию состава и структуры пенсионных резервов Фонда, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами, настоящими Правилами, а также договором доверительного управления пенсионными резервами Фонда, осуществляется специализированным депозитарием Фонда.

6.1.11. О нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля, специализированный депозитарий обязан сообщать в уполномоченный федеральный орган, Фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления.

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

6.1.13. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется в соответствии с инвестиционной стратегией. Фонд вправе применять разные инвестиционные стратегии для формирования, учета и размещения пенсионных резервов. Базовая и дополнительные инвестиционные стратегии утверждаются Советом Фонда.

6.1.14. По умолчанию для всех пенсионных договоров применяется базовая инвестиционная стратегия. Выбор дополнительной инвестиционной стратегии должен быть указан в пенсионном договоре.

6.1.15. Фонд обеспечивает отдельный, по каждой инвестиционной стратегии, учет размещаемых в соответствии с каждой из этих стратегий пенсионных резервов и результатов размещения.

6.2. Порядок заключения, изменения и прекращения договора доверительного управления.

6.2.1. Фонд заключает договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов в соответствии с законодательством Российской Федерации с управляющими компаниями, имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

6.2.2. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти. Инвестиционная декларация является неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных резервов.

6.2.3. Информация о заключении, об изменении или о прекращении договора доверительного управления представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

6.2.4. Условия договора доверительного управления могут быть изменены по соглашению между управляющей компанией и Фондом, а также по иным основаниям, установленным договором или законодательством Российской Федерации.

6.2.5. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов прекращает свое действие по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и условиями договора.

6.3. Порядок заключения, изменения и прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария.

6.3.1. 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.

6.3.2. Фонд заключает договор об оказании услуг специализированного депозитария с юридическим лицом, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

6.3.3. Услуги специализированного депозитария в каждый момент времени могут оказываться Фонду только одним специализированным депозитарием.

6.3.4. Информация о заключении, об изменении или о прекращении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

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

6.3.6. Условия договора об оказании услуг специализированного депозитария могут быть изменены по соглашению сторон, а также по иным основаниям, установленным договором и/или законодательством Российской Федерации.

6.3.7. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращает своё действие по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и условиями договора.

6.4. Порядок определения размера оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария.

6.4.1. Оплата услуг управляющей компании (компаний) и специализированного депозитария производится в соответствии с договорами, заключаемыми с управляющей компанией (компаниями) и специализированным депозитарием. Фонд оплачивает вознаграждение управляющим компаниям и специализированному депозитарию за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов. Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, производится за счет средств пенсионных резервов.

7. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ.

7.1. В соответствии с действующим пенсионным законодательством настоящими Правилами устанавливаются следующие основания для приобретения Участником права на негосударственную пенсию (пенсионные основания):

7.1.1. Достижение пенсионного возраста на общих основаниях.

7.1.2. Достижение пенсионного возраста на льготных основаниях.

- в связи с особыми условиями труда.

- в связи с работой на Крайнем Севере.

7.1.3. Длительное выполнение определенной профессиональной деятельности (выслуга лет).

7.1.4. Наступление инвалидности.

7.1.5. Потеря постоянного места работы при увольнении по сокращению штатов при наличии общего трудового стажа, необходимого для назначения государственной пенсии по старости, если до пенсионного возраста остается не более двух лет.

7.1.6. Иные основания, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Пенсионным договором могут вводиться ограничения в приведенный перечень пенсионных оснований, а также устанавливаться дополнительные условия приобретения Участником права на пенсионные выплаты, предусмотренные отраслевыми тарифными соглашениями и коллективными договорами (стаж работы на предприятии, в отрасли, прекращение трудовых отношений с Вкладчиком и т. п.) и не противоречащие действующему законодательству.

8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.

8.1. Порядок назначения негосударственных пенсий.

8.1.1. Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии по личному заявлению Участника при наличии у него одновременно:

1. права требования по договору;
2. пенсионных оснований, установленных Правилами Фонда и пенсионным договором.

8.2. Порядок оформления негосударственных пенсий.

8.2.1. Участник по договору с физическим лицом, решивший оформить негосударственную пенсию, обязан предоставить в Фонд одновременно с заявлением о выплате пенсии необходимые документы в соответствии с действующим в Фонде порядком.

Участник по договору с юридическим лицом, решивший оформить негосударственную пенсию, обязан предоставить в Фонд или соответствующее подразделение Вкладчика одновременно с заявлением о выплате пенсии необходимые документы в соответствии с действующим в Фонде порядком.

Порядок оформления пенсии определяется действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми Фондом.

8.2.2. В момент оформления пенсии с Участником заключается соглашение о пенсионных выплатах, которым определяется продолжительность выплат, размер пенсии, периодичность и порядок выплат, банковские реквизиты для перечисления пенсии.

8.2.3. Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 11.3 настоящих Правил, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже установленного минимального размера пенсии.

8.2.4. Размер первой выплаты может быть увеличен до 30% от суммы средств, учтенных на счете, если при этом размер последующих выплат не меньше установленного минимального размера.

8.3. Порядок выплат негосударственных пенсий.

8.3.1. Выплаты негосударственных пенсий осуществляются ежемесячно, ежеквартально или два раза в год перечислением на лицевой (банковский) счет в банке, указанный Участником.

8.3.2. Первая выплата негосударственной пенсии производится в течение 45 календарных дней с даты заключения с Участником соглашения о пенсионных выплатах.

8.3.3. Средства, невостребованные правопреемником по истечении одного года после смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда. В случае обращения правопреемников Участника после истечения указанного срока сумма, подлежащая выплате правопреемнику, возвращается из страхового резерва.

8.4. Действия Фонда при недостатке средств, учтенных на пенсионном счете.

8.4.1. В случае если размер средств, учтенных на пенсионном счете Участника, не обеспечивает выплату негосударственной пенсии в размере минимальной пенсии в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленного пенсионным договором (распорядительным письмом, заявлением о назначении негосударственной пенсии), Фонд вправе предложить Вкладчику (Участнику):

1. изменить продолжительность и (или) периодичность выплат негосударственной пенсии;
2. отложить начало выплат негосударственной пенсии до момента, когда сумма, учтенная на пенсионном счете, обеспечит выплату негосударственной пенсии в размере минимальной пенсии, установленной на момент заключения договора;
3. получить выкупную сумму.

8.4.2. В случае, если Участник не отвечает на предложение Фонда в течение срока, в который Фонд просил представить свое решение, при наличии документального подтверждения факта получения Участником предложения Фонда, Фонд имеет право:

1. назначить Участнику негосударственную пенсию в размере установленной на момент заключения договора минимальной пенсии на период выплаты, определяемый сроком исчерпания средств, учтенных в пользу данного Участника на пенсионном счете, при условии, что продолжительность выплат составит не менее 2 лет;
2. увеличить период между выплатами негосударственной пенсии с таким расчетом, чтобы размер негосударственной пенсии составил не менее размера минимальной пенсии, установленной на момент заключения договора;
3. отложить начало выплат негосударственной пенсии до момента, когда сумма, учтенная на пенсионном счете, обеспечит выплату негосударственной пенсии в размере минимальной пенсии, установленной на момент заключения договора.

9. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ.

9.1. Размер выкупной суммы определяется, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете на дату получения заявления/уведомления о расторжении договора, и пенсионной схемой, указанной в пенсионном договоре.

9.2 Расчёт выкупной суммы осуществляется в течении 15 дней с даты получения Фондом заявления/уведомления о расторжения пенсионного договора. Выплата выкупной суммы Вкладчикам – физическим лицам (Участникам) осуществляется в течении 30 дней с момента её расчёта. Выплата выкупной суммы Вкладчикам - юридическим лицам осуществляется в срок установленный Соглашением о расторжении пенсионного договора.

10. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.

10.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов. В Фонде применяются две формы ведения счетов:

1. Солидарный пенсионный счет;
2. Именной пенсионный счет.

10.2. На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменение в результате внесения пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика на именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты.

Солидарный пенсионный счет Вкладчика открывается при поступлении первого пенсионного взноса по пенсионному договору. Пенсионные взносы отражаются на счете после совершения всех предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором вычетов.

10.3. В Фонде ведется солидарный счет пожизненных пенсий, на котором отражается современная стоимость обязательств Фонда по выплатам этих пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов. При назначении пожизненных выплат или окончании периода правопреемства (в случае назначения пожизненных выплат с правопреемством в течении установленного срока правопреемства) пенсионная сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника, переводится на солидарный счет пожизненных пенсий.

10.4. Именные пенсионные счета Участников открываются:

1. при заключении договора по схеме № 1 - после поступления первого пенсионного взноса;
2. при заключении договоров по схеме № 2 – после получения Участником права требования по договору, на основании документа, подтверждающего это право;

На именных пенсионных счетах Участников отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, перечислений с солидарного пенсионного счета Вкладчика, начисления дохода, полученного от размещения

пенсионных резервов, и выплат пенсий. Пенсионные взносы отражаются на счете после совершения всех предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором вычетов.

10.5. Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен отражать:

10.5.1. Общую информацию о Вкладчике:

1. номер счета и дату его открытия;
2. номер и дату пенсионного договора;
3. информацию о Вкладчике;
4. вид (номер) пенсионной схемы.

10.5.2. Сведения о проводимых операциях по счету:

1. поступления пенсионных взносов;
2. перевод обязательств с других пенсионных счетов;
3. начисления дохода от размещения пенсионных резервов;
4. перевод обязательств на другие пенсионные счета;
5. поступления имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, если указанное имущество было направлено по решению Совета Фонда на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов;
6. выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы.

Сведения об операциях должны включать дату проведения операции, сумму операции и номер первичного документа.

10.5.3. Дополнительные требования к ведению солидарного пенсионного счета и перечень другой необходимой информации, устанавливается действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.).

10.6. Именной пенсионный счет должен отражать:

10.6.1. Общую информацию об Участнике:

1. номер счета и дату его открытия;
2. номер и дату пенсионного договора;
3. информацию об Участнике;
4. вид (номер) пенсионной схемы.

10.6.2. Сведения о проводимых операциях по счету:

1. поступления пенсионных взносов;
2. перевод обязательств с других пенсионных счетов;
3. начисления дохода от размещения пенсионных резервов;
4. перевод обязательств на другие пенсионные счета;
5. поступления имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, если указанное имущество было направлено по решению Совета Фонда на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов;
6. выплата пенсии;
7. выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы.

Сведения об операциях должны включать дату проведения операции, сумму операции и номер первичного документа.

10.6.3. Дополнительные требования к ведению именного пенсионного счета и перечень другой необходимой информации, устанавливается действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.).

10.7. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика является прекращение действия пенсионного договора и распределение всей суммы пенсионных накоплений с его солидарного пенсионного счета по именным пенсионным счетам Участников, а также расторжение пенсионного договора и выплата Вкладчику выкупной суммы или перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

10.8. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника является:

1. выполнение Фондом своих обязательств перед Участником в полном объеме;

2. досрочное расторжение договора и выплата выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд;
 3. смерть Участника и отсутствие правопреемника или невозможность правопреемства по условиям пенсионной схемы;
 4. переоформление данного пенсионного счета на правопреемника и открытие правопреемнику другого пенсионного счета.
- 10.9. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся в электронной форме.
- 10.10. Внесение изменений в данные Вкладчика (Участника) производится только на основании письменного заявления Вкладчика (Участника) установленной формы.
- 10.11. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной. Она может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.
- 10.12. Фонд обеспечивает сохранность пенсионных счетов и информации о них в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации.
- 10.13. Ведение пенсионных счетов по договору оказания услуг по ведению пенсионных счетов осуществляет Общество с ограниченной ответственностью «Администратор пенсионных счетов», зарегистрированное в Едином государственном реестре юридических лиц 27 апреля 2010 года за № 1107746325950.

11. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.

11.1. Общие положения.

Актuarные расчеты осуществляются во исполнение Федерального закона от 07.05.1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Актuarные расчеты осуществляются на основании актуарных предположений, которые определяются актуарием. В число актуарных предположений входит:

1. Актuarная норма доходности;
2. Таблицы средней продолжительности жизни, которые используются при расчете пожизненной пенсии (для определения e_x).

11.2. Обязательства Фонда.

11.2.1. Обязательства Фонда перед Вкладчиками (Участниками) по негосударственному пенсионному обеспечению включают в себя:

1. пенсионные обязательства:
 - i. обязательства по формированию средств для выплаты пенсий будущим пенсионерам;
 - ii. обязательства по выплате пенсий Участникам;
2. обязательства по выплате выкупных сумм.

11.2.2. Пенсионные обязательства определяются по следующей формуле:

$$A_{\phi} = \sum_{i=1}^{N^s} A_B^i + \sum_{i=1}^{N^p} A_{\Pi}^i, (11.1) \text{ где:}$$

A_B^i - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;

A_{Π}^i - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

N^P - количество схем выплат в соответствии с Правилами Фонда

N^S - количество пенсионных схем в соответствии с Правилами Фонда

11.2.3. Обязательства по формированию средств для выплаты пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, у которых еще не возникли пенсионные основания, и на солидарных пенсионных счетах:

$$A_B^i = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c + \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u \quad (11.2) \text{ где:}$$

S^u - величина обязательств, отраженная на именном пенсионном счете;

N^c - количество солидарных пенсионных счетов, открытых по пенсионной схеме i ;

N^u - количество именных пенсионных счетов, открытых по пенсионной схеме i .

S^c - величина обязательств, отраженная на солидарном пенсионном счете;

11.2.4. Обязательства по выплате пенсий Участникам определяются в зависимости от продолжительности выплат:

а) Современная стоимость пожизненной пенсии для одного пенсионера возраста x :

$$A = P^m \times \frac{1 - (1+i)^{-e_{\pi}}}{(1+i)^{1/m} - 1} \times (1+i) \quad (11.3) \text{ где:}$$

e_{π} - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста x ;

P^m - размер периодической пенсии, выплачиваемой m раз в год;

i - актуарная норма доходности;

Величина пенсионных обязательств на выплату пожизненных пенсий определяется как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение всей предстоящей жизни.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j \quad (11.4) \text{ где:}$$

N_n - число пенсионеров, получающих пожизненную пенсию.

б) Современная стоимость пенсии в течение выбранного Участником срока (не менее двух лет) для одного пенсионера:

Современная стоимость выплат пенсий для одного пенсионера, получающего пенсию в течение оговоренного ряда лет:

$$A = P_0 + P^m \times \left(\frac{1 - (1+i)^{-n}}{(1+i)^{1/m} - 1} \times (1+i) - 1 \right)$$

(11.5) где:

n - период выплаты пенсии;

P_0 - размер первой выплаты пенсии;

P^m - размер периодической пенсии, выплачиваемой m раз в год;

i - актуарная норма доходности;

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение оговоренного ряда лет и равны величине средств, отраженных на именных пенсионных счетах:

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j \quad (11.6) \text{ где:}$$

N_n - число пенсионеров, получающих пенсию в течение оговоренного ряда лет.

в) Современная стоимость пенсии до исчерпания средств на счете Участника (при расчетном сроке выплаты пенсии не менее двух лет):

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, получающих пенсию по данной схеме:

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N''} S_j^u \quad (11.7) \text{ где:}$$

S^u - величина обязательств, отраженная на именном пенсионном счете;

N'' - количество именных пенсионных счетов Участников, получающих пенсию по данной схеме.

11.2.5. Методика расчета обязательств Фонда по выплате или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм зависит от пенсионной схемы и приведена в пунктах 3.1.5, 3.2.5 настоящих Правил.

11.3. Расчет размера пенсионных выплат.

11.3.1. Расчет пожизненной пенсии производится по следующей методике:

Величина выплат пенсии в первом году

$$\begin{cases} P_0 = S_0 \cdot L, L \neq 0 \\ P_1 = \frac{S_0 - P_0}{e_{\pi} \cdot m - 1}, L \neq 0 \\ P_0 = P_1 = \frac{S_0}{m \cdot e_{\pi}}, L = 0 \end{cases} \quad (11.8) \text{ где:}$$

e_{π} - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста x ;

m - количество выплат пенсии в году;

P_0 - величина первой выплаты пенсии;

P_1 - величина последующих выплат пенсии в первом году;

L - коэффициент первой выплаты ($0 \leq L \leq 0.30$)

S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;

Пенсия в последующие годы

$$P_{t+1} = P_t \cdot (1 + f_t), \quad t = 1, 2, \dots \quad (11.9) \quad \text{где:}$$

f_t - коэффициент индексации за t год; P_t - размер пенсии, выплачиваемой в t -ый год

Коэффициент индексации рассчитывается следующим образом:

$$f_t = \frac{S_t}{\sum_{j=1}^{N_n} (P_t^j \times m \times e_\pi)} - 1 \quad (11.10) \quad \text{где:}$$

N_n - число пенсионеров, получающих пожизненную пенсию;
 e_π - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста x ;
 m - количество выплат пенсии в году;
 S_t - сумма, учтенная на солидарном счете пожизненных выплат в момент индексации;
 P_t^j - размер пенсии, выплачиваемой в t -ый год.

Если в результате расчета $f_t < 0$, то на солидарный счет пожизненных пенсий переводятся средства из страхового резерва.

11.3.2. Расчет пожизненной пенсии с правопреемством в течение установленного пенсионным договором срока правопреемства производится по следующей методике:

Величина выплат пенсии в первом году

$$\begin{cases} P_0 = S_0 \cdot L, L \neq 0 \\ P_1 = \frac{S_0 - P_0}{(u + e_{\pi+u}) \cdot m - 1}, L \neq 0 \\ P_0 = P_1 = \frac{S_0}{m \cdot (u + e_{\pi+u})}, L = 0 \end{cases} \quad (11.11) \quad \text{где:}$$

S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;
 e_π - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста x ;
 m - количество выплат пенсии в году;
 P_0 - величина первой выплаты пенсии;
 P_1 - величина последующих выплат пенсии в первом году;

L - коэффициент первой выплаты ($0 \leq L \leq 0.30$)

Пенсия в последующие годы

$$P_{t+1} = P_t \cdot (1 + f_t), \quad t = 1, 2, \dots \quad (11.12) \quad \text{где:}$$

f_t - коэффициент индексации за t год;

P_t - размер пенсии, выплачиваемой в t -ый год

Коэффициент индексации рассчитывается следующим образом:

В течение установленного пенсионным договором срока правопреемства :

$$f_t = \frac{S_t}{P_t \cdot m \cdot (u + e_{\pi+u} - t)} - 1;$$

$$t = 1, 2, 3, \dots, u - 1. \quad (11.13) \text{ где:}$$

S_t - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника в момент индексации.

$e_{\pi+u}$ - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста на u лет большего, чем возраст выхода на пенсию;

m - количество выплат пенсии в году;

P_t - размер пенсии, выплачиваемой в t -ый год.

После истечения установленного пенсионным договором срока правопреемства

$$f_t = \frac{S_t}{\sum_{j=1}^{N_n} (P_t^j \times m \times e_{\pi})} - 1 \quad (11.14) \text{ где:}$$

N_n - число пенсионеров, получающих пожизненную пенсию;

e_{π} - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста x ;

m - количество выплат пенсии в году;

S_t - сумма, учтенная на солидарном счете пожизненных выплат в момент индексации;

P_t^j - размер пенсии, выплачиваемой в t -ый год.

Если в результате расчета $f_t < 0$, то на солидарный счет пожизненных пенсий переводятся средства из страхового резерва.

11.3.3. Расчет пенсионной выплаты в течение ряда лет осуществляется по следующим формулам:

Величина выплаты пенсии в первом году

$$\begin{cases} P_0 = S_0 \cdot L, L \neq 0 \\ P_1 = \frac{S_0 - P_0}{n \cdot m - 1}, L \neq 0 \\ P_0 = P_1 = \frac{S_0}{n \cdot m}, L = 0 \end{cases} \quad (11.15) \text{ где:}$$

S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;

n - период выплаты пенсии.

m - количество выплат пенсии в году;

P_0 - величина первой выплаты пенсии;

P_1 - величина последующих выплат пенсии в первом году;

L - коэффициент первой выплаты ($0 \leq L \leq 0.30$)

Пенсия в последующие годы

$$P_{t+1} = \frac{S_t}{m \cdot (n-t)}; t = 1, 2, \dots, n-1. \quad (11.16)$$

где:

S_t - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника в t -м году.

Если размер выплачиваемой пенсии $P_1 < P_{\min}$, то Участник должен либо уменьшить коэффициент первой выплаты L , либо количество лет выплат n (не менее 2 лет), либо количество выплат пенсий в год m (не менее 2 раз в год), либо выбрать выплаты до исчерпания средств на счете.

11.3.4. Размер и периодичность выплат пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее двух лет) устанавливается Участником (Вкладчиком) в момент оформления пенсии. Размер пенсии выбирается из условия, что количество лет выплат должно быть не менее 2 ($n \geq 2$).

Продолжительность выплат пенсии, определяется выражением:

$$n = \frac{S_0 - P_0}{m \cdot P^m} \quad (11.17) \text{ где:}$$

S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;

P^m - размер периодической пенсии, выплачиваемой m раз в год.

P_0 - размер первой выплаты пенсии;

$$P_0 = S_0 \cdot L, \quad (11.18) \text{ где:}$$

S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;

L - коэффициент первой выплаты ($0 \leq L \leq 0.30$).

При назначении пенсии действуют следующие ограничения:

1. при $n < 2$, уменьшается размер пенсии, либо коэффициент первой выплаты, либо количество выплат либо количество выплат пенсий в год;
2. при $n = 2$, $L = 0$, $m = 2$ и размере выплачиваемой пенсии $P^m < P_{\min}$, размер пенсии принимается равным $P_{\min}$ и выплаты осуществляются до тех пор, пока не исчерпаются средства на счету Участника.

11.4. Расчет пенсионных взносов.

Размер, периодичность и продолжительность пенсионных взносов зависят от желаемого размера пенсии и схемы пенсионных выплат. Соотношения между размером пенсии, продолжительностью и периодичностью выплат и современной стоимостью пенсии установлены формулами 11.3, 11.5.

Взносы должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода Участника на пенсию обеспечивают выплату в размере не ниже минимального размера пенсии в течение минимального срока установленного схемой пенсионных выплат.

Пенсионный взнос за одного Участника:

$$C_x^m = A \cdot \frac{(1+i)^{1/m} - 1}{(1+i)^{\pi-x} - 1} \quad (11.19) \text{ где:}$$

C_x^m - размер взноса, вносимого m раз в год, за одного Участника возраста x ;

A - современная стоимость пенсии (сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию);

i - актуарная норма доходности;

π - возраст выхода на пенсию.

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ.

12.1. Права Вкладчиков.

12.1.1. Вкладчик имеет право:

1. Требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме.
2. Вносить предложения и получать консультации по вопросам организации негосударственного пенсионного обеспечения.
3. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы Участников, обжаловать неправомерные действия Фонда в порядке, установленном действующим законодательством.
4. Получать информацию о состоянии солидарного пенсионного счета и именных пенсионных счетов Участников (Участника), до приобретения Участниками (Участником) права требования по пенсионному договору.
5. Получать информацию о деятельности Фонда.
6. Требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами.
7. До наступления у Участника права требования по пенсионному договору, назначить нового Участника.

12.2. Права Участников.

12.2.1. Право требования по пенсионному договору.

Участник, в пользу которого должно быть произведено исполнение, наделяется самостоятельным правом требования в отношении Фонда по договорному обязательству.

Порядок и момент возникновения у Участника права требования по пенсионному договору определяется пенсионным договором.

12.2.2. Участники, получившие право требования по пенсионному договору, имеют право:

1. Требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора.
2. Выбрать одну из реализуемых Фондом инвестиционных стратегий, если это предусмотрено пенсионным договором.
3. Получать негосударственную пенсию при возникновении пенсионных оснований в соответствии с условиями пенсионного договора.
4. При оформлении пенсии выбрать продолжительность выплаты пенсии с учетом положений пенсионного договора и настоящих Правил.
5. Требовать от Фонда прекращения договора в отношении себя и получить выкупную сумму, если это право предусмотрено пенсионным договором.

12.3. Обязанности Вкладчиков.**12.3.1. Вкладчик обязан:**

1. Ознакомиться с настоящими Правилами.
2. Уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором.
3. Уплачивать целевые взносы в соответствии с пенсионным договором.
4. Предоставлять в Фонд необходимую информацию для проведения актуарных расчетов.
5. При наступлении у Участника права требования по пенсионному договору определять величину средств, выделяемых ему с солидарного пенсионного счета и обеспечивающих выплаты негосударственной пенсии по установленной пенсионным договором пенсионной схеме.
6. Соблюдать предусмотренные пенсионным договором условия перечисления средств с солидарного пенсионного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников.
7. Соблюдать конфиденциальность в отношении сведений, содержащихся в именных пенсионных счетах Участников.
8. Информировать Фонд об изменениях своего почтового адреса и банковских реквизитов в течение 10 дней.

12.4. Обязанности Участников.**12.4.1. Ознакомиться с настоящими Правилами.**

12.4.2. Предоставить Фонду письменное согласие на обработку своих персональных данных, и в дальнейшем информировать об изменениях своего места жительства, фамилии и других персональных данных, составляющих учетные сведения, влияющие на реализацию пенсионного договора.

13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА.**13.1. Ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками.**

Фонд несет установленную законодательством Российской Федерации ответственность перед Участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение им своих обязательств по пенсионному договору всем своим имуществом, на которое может быть обращено взыскание.

13.2. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда.

13.2.1. Обязательства Фонда перед Участниками возникают с момента вступления в силу пенсионного договора и выполняются в строгом соответствии с его условиями.

13.2.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками включают в себя:

1. обязательства по выплате пенсий Участникам;
2. обязательства по выплате пенсий правопреемникам;
3. обязательства по выплате выкупных сумм.

Пенсионные обязательства Фонда равны оплаченной стоимости этих обязательств.

13.2.3. Обязательства Фонда прекращаются после их полного выполнения.

13.3. Обязанности Фонда.**13.3.1. Фонд обязан:**

1. Осуществлять свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством;
2. Выплачивать Участникам негосударственную пенсию в соответствии с Пенсионными правилами Фонда и условиями пенсионных договоров;
3. Знакомить Вкладчиков и Участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

4. Осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;
 5. Обеспечивать защиту персональных данных Участников в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными правовыми документами Фонда;
 6. Информировать Вкладчиков и Участников о состоянии их пенсионных счетов в порядке, установленном настоящими Правилами;
 7. Учитывать суммы пенсионных взносов и доход от размещения пенсионных резервов на пенсионных счетах в порядке, установленном настоящими Правилами и внутренними нормативными правовыми документами;
 8. Осуществлять отдельный учет пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
 9. Размещать пенсионные резервы в соответствии с действующим законодательством;
 10. В течение 100 календарных дней после окончания финансового года отражать на солидарном пенсионном счете Вкладчика и именных пенсионных счетах Участников доход, полученный в результате размещения пенсионных резервов за прошедший год. Запись по счетам производить по состоянию на 31 декабря отчетного года. Размер дохода, отражаемого на пенсионных счетах, определяется решением Совета Фонда;
 11. Осуществлять оформление пенсии на основании заявления Участника и (или) распорядительного письма Вкладчика;
 12. Выплачивать или переводить по поручению Вкладчика или Участника в другой негосударственный пенсионный фонд выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
 13. Ежегодно проводить актуарное оценивание обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;
 14. Обеспечивать сохранность учетных документов Участников в течение трех лет после исполнения Фондом своих обязательств перед ними с последующей передачей в архив;
 15. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.
- 12.3.2. Фонд в целях охраны интересов Вкладчиков и Участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно - правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги.

13.4. Права Фонда.

13.4.1. Фонд имеет право:

1. Требовать от Вкладчика исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;
2. Приостанавливать пенсионные выплаты в случае выявления недостоверности представляемых сведений об Участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных;
3. Прекращать выплаты пенсии по инвалидности по окончании установленного документами срока, если не поступило соответствующих подтверждающих документов;
4. Запрашивать у Вкладчика информацию, необходимую для выполнения обязательств Фонда по пенсионному договору, в том числе для проведения соответствующих актуарных расчетов;

5. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями. Оплата указанных услуг осуществляется за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и части дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных резервов, направляемого на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

13.5. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда.

13.5.1. В соответствии с действующим законодательством Фонд имеет право направлять на обеспечение уставной деятельности до 3 % суммы полученных пенсионных взносов. Размер суммы взносов, направляемой на обеспечение уставной деятельности, устанавливается в пенсионном договоре.

13.5.2. В соответствии с действующим законодательством Фонд имеет право направлять на обеспечение уставной деятельности до 15 % дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

13.5.3. Фонд имеет право направлять на формирование страхового резерва до 3 % суммы полученных пенсионных взносов. Размер суммы взносов, направляемой в страховой резерв, устанавливается пенсионным договором.

14. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА.

14.1. Конфиденциальные сведения Фонда.

14.1.1. Фонд не вправе передавать конфиденциальные сведения третьим лицам. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

Фонд также вправе передавать персональные данные Участников Организации, которая в соответствии с договором осуществляет ведение пенсионных счетов, третьим лицам, в соответствии с действующим Законодательством РФ, а также, если это необходимо для выполнения Фондом своих обязательств перед Участниками при условии обеспечения конфиденциальности передаваемых третьим лицам данных.

14.1.2. Обязанности и права Фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных, распространяются на организации, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов.

14.2. Порядок информирования Вкладчиков и Участников о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

14.2.1. Фонд ежегодно не позднее 1 сентября направляет Вкладчикам и Участникам выписки о состоянии их пенсионных счетов.

14.2.2. Выписка по выбору Вкладчика (Участника) может быть предоставлена как в бумажном, так и в электронном виде. Способ предоставления выписки определяется при заключении пенсионного договора.

14.2.3. По запросу Вкладчика (Участника) Фонд предоставляет выписку о состоянии пенсионного счёта.

14.3. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры.

14.3.1. Информация о действующих договорах доверительного управления и договоре об оказании услуг специализированного депозитария размещается на сайте Фонда в сети Интернет.

14.3.2. Информация об управляющем и о депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг, представляется также Вкладчикам и (или) Участникам по их просьбе в письменном виде.

14.4. Порядок уведомления Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда через средства массовой информации.

14.4.1. Информация о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда размещается на сайте Фонда в сети Интернет www.europf.com.

14.4.2. В случае внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда не позднее чем через 30 дней, с даты регистрации изменений уполномоченным федеральным органом, публикует на сайте Фонда в сети Интернет www.europf.com уведомление для Вкладчиков и Участников Фонда о внесенных изменениях.

15. ПРАВОПРЕЕМСТВО.

15.1. В случае смерти Участника переход его прав к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

15.2. Случаи и порядок перехода прав Участника к правопреемнику определяются пенсионной схемой, по которой заключен пенсионный договор. Сумма, подлежащая правопреемству, определяется Фондом на дату смерти Участника.

15.3. Участник вправе, оформив соответствующее заявление, назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти, после наступления права требования по пенсионному договору.

15.3.1. Участник вправе в заявлении указать более одного правопреемника, а также установить в каких долях следует распределить между ними сумму, подлежащую правопреемству. При отсутствии распределения долей в заявлении Участника, сумма подлежащая правопреемству распределяется между правопреемниками в равных долях.

15.3.2. Участник вправе назначить другого правопреемника, оформив это решение соответствующим заявлением.

15.4. В случае отсутствия в Фонде заявления Участника о назначении правопреемников в число правопреемников включаются наследники по закону и (или) по завещанию, определяемые в порядке, установленном частью 3 ГК РФ.

В этом случае осуществление правопреемства происходит на основании документов о наследовании, установленных частью 3 ГК РФ.

При наличии более одного правопреемника сумма, подлежащая правопреемству, распределяется между ними в соответствии с их долями в наследстве, определенными документами о наследовании. Каждый из правопреемников в отношении своей доли вправе действовать самостоятельно.

15.5. При пожизненных выплатах правопреемство на этапе выплат не предусматривается.

15.6. При пожизненных выплатах с правопреемством в течении установленного договором срока правопреемство по истечении установленного договором срока не предусматривается.

15.7. При наличии у правопреемника пенсионных оснований Фонд продолжает выполнять свои обязательства перед правопреемником по выплате негосударственной пенсии так же, как перед Участником, в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником.

В случае отсутствия у правопреемника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором.

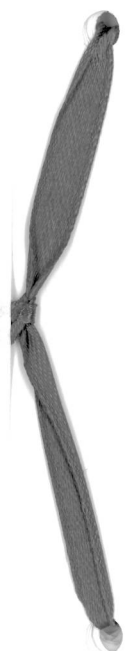
- 15.8. В случае смерти Вкладчика, заключившего пенсионный договор в пользу третьего лица, Участник (Участники) по этому договору получает право требования автоматически.
- 15.9. Средства, неостребованные правопреемником по истечении одного года после смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда.

16. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА.

- 16.1. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры.
- 16.2. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 17.1. Вопросы налогообложения, возникающие в процессе реализации пенсионных договоров, решаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 17.2. Споры, возникающие между Фондом, Участниками Фонда и Вкладчиками в связи с применением настоящих Правил, решаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.



Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 31 листов

Председатель Совета Фонда

Е.Л. Якушев

