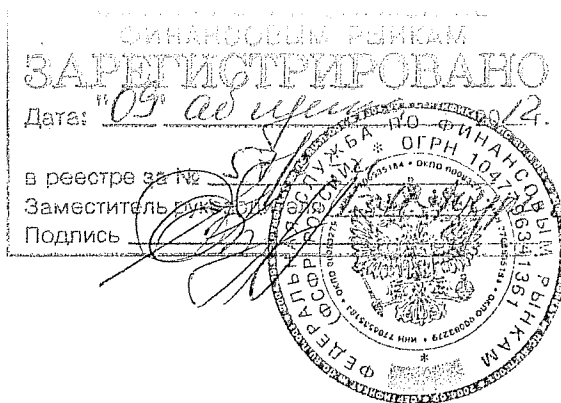




«УТВЕРЖДЕНО»

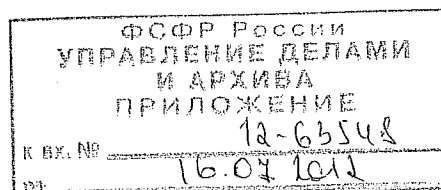
Решением Совета Фонда
Некоммерческой организации
негосударственный пенсионный
фонд «ТНК-Владимир»

Протокол № 79
от «29» марта 2012 г.



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
Некоммерческой организации
негосударственный пенсионный фонд
«ТНК-Владимир»

2012



О Г Л А В Л Е Н И Е

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	2
2.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
3.	ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ	7
3.1	Пенсионная схема № 1 – «Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Солидарная»	7
3.2	Пенсионная схема № 2 – «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Индивидуальная»	11
3.3	Пенсионная схема № 3 – «Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Корпоративная. Солидарная»	16
3.4	Пенсионная схема № 4 – «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Корпоративная. Индивидуальная»	19
3.5	Пенсионная схема № 5 – «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Индивидуальная. Без ограничения периода выплат»	24
3.6	Пенсионная схема № 6 – «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Без ограничения периода выплат»	27
4.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА	30
5.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА	33
6.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ	40
7.	ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ	41
8.	ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	49
9.	НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	51
10.	ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ	53
11.	ПОРЯДОК НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ	54
12.	ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ	62
13.	ПОРЯДОК ПРАВОПРЕЕМСТВА И НАСЛЕДОВАНИЯ	63
14.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА	69
15.	МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	71
16.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ	77
17.	ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ	79
18.	ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ	80
19.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА	81
20.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	82

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Пенсионные правила Некоммерческой организации негосударственный пенсионный фонд «ТНК-Владимир» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами федерального органа исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложено государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, а также надзор и контроль за указанной деятельностью, и Уставом Некоммерческой организации негосударственный пенсионный фонд «ТНК-Владимир» (далее – Фонд).

1.2. Настоящие Правила регулируют отношения Фонда с Вкладчиками и Участниками по негосударственному пенсионному обеспечению, а также определяют порядок и условия исполнения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

1.3. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, организацию размещения и размещение пенсионных резервов, учет обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками, назначение и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда.

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда и настоящими Правилами на основании лицензии от 21.05.2004 г. № 57/2, выданной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1.4. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, заключаемые Фондом, не могут противоречить настоящим Правилам.

1.5. Отношения, возникающие между Вкладчиком - физическим лицом и Участником по негосударственному пенсионному обеспечению, регулируются законодательством Российской Федерации, договором негосударственного пенсионного обеспечения и настоящими Правилами.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Правилах используются следующие основные термины и определения:

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;

Вкладчик – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной Пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд;

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 (в этом случае он именуется Вкладчиком-Участником);

Пенсионный договор долевого участия (ПДДУ) – Пенсионный договор, который заключается Фондом с Вкладчиком – физическим лицом в рамках корпоративной пенсионной программы и с учетом условий Положения о негосударственном пенсионном обеспечении работников Вкладчика – юридического лица и предусматривает долевое участие Вкладчика – физического лица в финансировании его негосударственной пенсии;

пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями Пенсионного договора;

негосударственная пенсия – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями Пенсионного договора. Негосударственная пенсия выплачивается Участнику при наличии у него пенсионных оснований;

пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм;

пенсионные основания – основания приобретения Участником права на назначение и получение негосударственной пенсии;

выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам, либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении Пенсионного договора;

пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный счет) - форма аналитического учета в Фонде, отражающая обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками, 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;

накопительный период – интервал времени между моментом учета первого пенсионного взноса на пенсионном счете и моментом назначения негосударственной пенсии участнику;

период выплат негосударственной пенсии (выплатной период) – интервал времени между моментом назначения негосударственной пенсии участнику и моментом полного исполнения условий пенсионного договора либо моментом его расторжения;

обязательства Фонда – совокупность взаимосвязанных обязанностей, заключающихся в том, что Фонд обязан совершить определенные действия в отношении другой стороны – Вкладчика и/или Участника при выполнении другой стороной условий Пенсионного договора;

оплаченные обязательства – стоимостное выражение обязательств Фонда, учтенных на пенсионном счете, сформированное за счет пенсионных взносов и дохода от их размещения, уменьшенное с учетом произведенных пенсионных выплат и/или перевода части обязательств на другой пенсионный счет (или на другие пенсионные счета);

современная стоимость обязательств – расчетный показатель, характеризующий размер обязательств Фонда перед Участником (Участниками) в стоимостном выражении на момент оценки;

правопреемник – физическое лицо, указанное в Пенсионном договоре либо в соответствующем заявлении, являющемся приложением к этому договору, которому производятся выплаты в случае смерти Участника (Вкладчика-Участника);

наследник – физическое лицо, определяемое в соответствии с законом, которому производятся выплаты в случае смерти Участника (Вкладчика-Участника) в соответствии с условиями договора и настоящих Правил;

пенсионные резервы – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с Пенсионными договорами; пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв Фонда;

резервы покрытия пенсионных обязательств (РППО) – часть пенсионных резервов, формируемая исключительно для исполнения обязательств перед Участниками в соответствии с Пенсионными договорами;

резерв пожизненных выплат (РПВ) – часть РППО, формируемая исключительно для исполнения обязательств Фонда по выплате пожизненных негосударственных пенсий Участникам;

страховой резерв Фонда (далее – Страховой резерв) – часть пенсионных резервов, формируемая Фондом сверх РППО для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками;

доходы от размещения пенсионных резервов – дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату. Распределение доходов от размещения средств пенсионных резервов осуществляется исключительно на основании решения Совета Фонда;

минимальный размер негосударственной пенсии – установленная действующими нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации или уполномоченного федерального органа величина, ниже которой не может быть назначен размер негосударственной пенсии, выплачиваемой негосударственным пенсионным фондом;

пенсионное дело – комплект документов, формируемый Фондом по каждому Участнику;

персональные данные – любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, а также другая информация, необходимая для исполнения пенсионного договора;

положение о негосударственном пенсионном обеспечении Вкладчика (Положение Вкладчика) – документ, отражающий условия негосударственного пенси-

онного обеспечения работников Вкладчика, регламентирующий взаимоотношения Вкладчика - юридического лица (работодателя) и Участников – физических лиц (его работников или бывших работников) в рамках программы негосударственного пенсионного обеспечения;

распоряжение (распорядительное письмо) Вкладчика – распорядительный документ, направляемый в адрес Фонда и являющийся основанием для исполнения Фондом своих обязательств перед Участником (Участниками) в соответствии с условиями Пенсионного договора и настоящих Правил;

стандартный налоговый вычет – вычет при расчете налоговой базы на доходы Участника (физического лица), который предоставляется ему при удержании налога на доходы физических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании письменного заявления;

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;

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.

уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее - уполномоченный федеральный орган) – федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

3. ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Участников Фонд использует пенсионные схемы с установленным размером взносов (defined contribution plan). Пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных взносов применяются в случаях, когда при заключении Пенсионного договора устанавли-

ваются размеры, продолжительность и периодичность внесения Вкладчиком пенсионных взносов, а размеры негосударственных пенсий определяются при ее назначении (но не ранее наступления у Участника одного из пенсионных оснований), исходя из оплаченных обязательств на момент назначения негосударственной пенсии, с учетом продолжительности и периодичности ее выплаты:

пенсионная схема № 1 – «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная»;

пенсионная схема № 2 – «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Индивидуальная»;

пенсионная схема № 3 – «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Корпоративная. Солидарная»;

пенсионная схема № 4 – «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Корпоративная. Индивидуальная»;

пенсионная схема № 5 – «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Индивидуальная. Без ограничения периода выплат»;

пенсионная схема № 6 – «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Без ограничения периода выплат».

Фонд не использует пенсионные схемы с установленными размерами выплат негосударственных пенсий (defined benefit plan).

3.1. Пенсионная схема № 1 – «Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Солидарная»

Пенсионная схема, реализующая пенсионную программу для работников предприятия, предусматривающая заключение Фондом Пенсионного договора с Вкладчиком - юридическим лицом в пользу Участников, учет пенсионных взносов в пользу всех Участников на солидарном пенсионном счете и выплату Участникам негосударственных пенсий в период действия пенсионных оснований.

3.1.1. Внесение пенсионных взносов

3.1.1.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу Участников денежными средствами с периодичностью и одним из способов, установленных в Пенсионном договоре в соответствии с разделом 6 настоящих Правил.

3.1.1.2. Размер пенсионного взноса устанавливается Пенсионным договором.

3.1.2. Назначение и выплата негосударственных пенсий

3.1.2.1. Фонд производит назначение негосударственной пенсии Участнику при наличии у него пенсионных оснований, указанных в разделе 10 настоящих Правил, и дополнительных оснований, установленных Пенсионным договором, с учетом заявления Участника о назначении негосударственной пенсии и распорядительного письма Вкладчика в соответствии с порядком, указанным в разделе 11 настоящих Правил.

3.1.2.2. Для назначения негосударственной пенсии Участнику Фонд учитывает на его именном пенсионном счете (ИПСв) часть оплаченных обязательств (в размере современной стоимости назначенной пенсии), отраженных на солидарном пенсионном счете, с соответствующим уменьшением состояния солидарного пенсионного счета.

3.1.2.3. В случае если размер современной стоимости назначенной пенсии меньше суммы оплаченных обязательств на солидарном пенсионном счете, распорядительное письмо Вкладчика и заявление Участника о назначении негосударственной пенсии не принимаются Фондом к исполнению, о чем Фонд письменно извещает Вкладчика.

3.1.2.4. При назначении негосударственной пенсии в соответствии с условиями Пенсионного договора устанавливается периодичность ее выплат при продолжительности выплат по данной пенсионной схеме не менее одного года.

3.1.2.5. Размер назначенной негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов и зависит от суммы оплаченных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника (ИПСв) на дату назначения этой пенсии:

- а) размер негосударственной пенсии в последующие годы может быть увеличен по решению Света Фонда на основании актуарных расчетов;
- б) единовременная выплата негосударственной пенсии не допускается.

3.1.3. Обязательства Фонда

3.1.3.1. Обязательства Фонда включают:

- а) обязательства по выплате назначенных негосударственных пенсий в соответствии с разделом 15 настоящих Правил;
- б) обязательства по выплате выкупных сумм Вкладчикам - юридическим лицам в соответствии с условиями Пенсионных договоров при их досрочном расторжении в соответствии с разделом 12 настоящих Правил.

3.1.3.2. Общая стоимость обязательств по Пенсионному договору определяется как сумма оплаченных обязательств, отраженных на всех пенсионных счетах, открытых в соответствии с этим Пенсионным договором, на дату оценки.

3.1.3.3. До назначения Участнику негосударственной пенсии Вкладчик вправе давать распоряжения относительно проведения Фондом учетных операций, ведущих к возникновению, переводу или прекращению обязательств, учтенных на пенсионных счетах, в порядке, предусмотренном Пенсионным договором, и настоящими Правилами.

3.1.4. Выкупные суммы

3.1.4.1. Выплата выкупных сумм Участникам по данной пенсионной схеме не предусмотрена.

3.1.4.2. В случае досрочного расторжения или прекращения действия Пенсионного договора Вкладчику выплачивается выкупная сумма, рассчитываемая в соответствии с порядком, указанным в разделе 12 настоящих Правил.

3.1.5. Ведение пенсионных счетов

3.1.5.1. Пенсионные счета по Пенсионным договорам на основании данной пенсионной схемы ведутся в соответствии с разделом 7 настоящих Правил.

3.1.5.2. Солидарный пенсионный счет открывается Фондом не позднее следующего рабочего дня после поступления первого пенсионного взноса в Фонд от Вкладчика.

Именной пенсионный счет Участника (ИПСв) открывается при назначении ему негосударственной пенсии в связи с учетом на нем оплаченных обязательств, переведенных с солидарного пенсионного счета в течение 5 рабочих дней с момента предоставления Вкладчиком необходимых документов, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

После назначения пожизненной негосударственной пенсии оплаченные обязательства с именного пенсионного счета Участника переводятся в Резерв пожизненных выплат. В дальнейшем на этом ИПСв отражаются суммы и даты выплаты указанной пенсии.

3.1.5.3. Пенсионные взносы и доход от их размещения учитываются на всех пенсионных счетах, открытых в соответствии с данным Пенсионным договором.

3.1.5.4. В случае смерти Участника, получающего срочную негосударственную пенсию или пенсию до истощения обязательств на счете, а также при добровольном отказе Участника от получения негосударственной пенсии, именной пенсионный счет закрывается, а остаток средств, соответствующий оплаченным обязательствам, учтенным на именном пенсионном счете этого Участника, выплачивается правопреемнику, возвращается на солидарный пенсионный счет или переводится в Страховой резерв, как это предусмотрено в Пенсионном договоре.

3.1.5.5. В случае реорганизации предприятия Вкладчика, остатки оплаченных обязательств, отраженные на солидарном пенсионном счете, переводятся на солидарный пенсионный счет Участников правопреемника Вкладчика – юридического лица в случае заключения им Пенсионного договора, а при отсутствии правопреемника Вкладчика или Пенсионного договора с ним – в Страховой резерв.

3.1.5.6. Именной пенсионный счет закрывается при наступлении одного из следующих случаев:

а) после осуществления последней выплаты негосударственной пенсии Участнику, выплачиваемой в течение установленного Пенсионным договором периода или до истощения обязательств на именном пенсионном счете Участника, и отсутствия оплаченных обязательств Фонда на этом именном пенсионном счете;

б) в случае перевода оплаченных обязательств на другой пенсионный счет в соответствии с распоряжением (заявлением) Вкладчика;

в) в случае смерти Участника, получавшего срочную негосударственную пенсию или пенсию до истощения, после выплаты правопреемнику соответствующих денежных средств или перевода остатка оплаченных обязательств, учтенных на его именном пенсионном счете, на счет правопреемника или в Страховой резерв при отсутствии обращения правопреемника;

г) в случае смерти Участника, получавшего пожизненную негосударственную пенсию.

3.1.6. Порядок правопреемства и наследования

3.1.6.1. В случае смерти Участника до назначения ему негосударственной пенсии, с правопреемником умершего Участника может быть заключен Пенсионный договор и открыт именной пенсионный счет (ИПСв), на который по распоряжению Вкладчика может быть переведена часть оплаченных обязательств с солидарного

пенсионного счета в порядке и на условиях, предусмотренных Пенсионным договором и настоящими Правилами.

Дальнейшие правоотношения правопреемника, ставшего Участником, определяются настоящими Правилами и заключенным правопреемником Пенсионным договором.

3.1.6.2. В случае смерти Участника после назначения ему пожизненной негосударственной пенсии правопреемство не предусмотрено.

3.1.6.3. В случае смерти Участника после назначения ему срочной негосударственной пенсии или пенсии до исчерпания обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего Участника, правопреемнику может быть выплачена денежная сумма, соответствующая остатку оплаченных обязательств, если это предусмотрено пенсионным договором.

3.1.6.4. Порядок правопреемства и наследования определяется в соответствии с нормами раздела 13 настоящих Правил, если иное не установлено Пенсионным договором.

3.2. Пенсионная схема № 2 – «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Индивидуальная»

Пенсионная схема, реализующая программу негосударственного пенсионного обеспечения для работников предприятия, предусматривающая заключение Фондом Пенсионного договора с Вкладчиком - юридическим лицом, а также Пенсионных договоров с Вкладчиками - физическими лицами, являющимися работниками Вкладчика - юридического лица.

3.2.1. Внесение пенсионных взносов

3.2.1.1. Пенсионный взнос вносится Вкладчиком денежными средствами с периодичностью и одним из способов, установленных в Пенсионном договоре в соответствии с разделом 6 настоящих Правил.

3.2.1.2. Пенсионные взносы¹ могут вноситься денежными средствами Участниками, являющимися одновременно Вкладчиками в свою пользу (в этом случае они именуются Вкладчиками-Участниками) перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы Вкладчика-Участника.

3.2.1.3. Размер пенсионного взноса устанавливается Пенсионным договором.

3.2.1.4. При внесении пенсионных взносов одновременно в пользу (или за) не-

¹ по Пенсионным договорам Фонда с физическими лицами

скольких Участников Вкладчиком предоставляется Фонду ведомость распределения указанной в платежном поручении суммы между Участниками по формам, утвержденным Фондом.

3.2.1.5. Пенсионные взносы и доход от их размещения учитываются на именных пенсионных счетах Участников – на ИПСв (для пенсионного счета, открытого в соответствии с Пенсионным договором с Вкладчиком - юридическим лицом) или на ИПСу (для пенсионного счета, открытого в соответствии с Пенсионным договором с Вкладчиком-Участником).

3.2.2. Назначение и выплата негосударственных пенсий

3.2.2.1. Фонд производит назначение негосударственной пенсии Участнику при наличии у него пенсионных оснований, установленных Пенсионным договором, на основании заявления Участника о назначении ему негосударственной пенсии и распорядительного Письма Вкладчика (если это предусмотрено Пенсионным договором) в соответствии с порядком, указанным в разделе 11 настоящих Правил.

3.2.2.2. При назначении негосударственной пенсии в соответствии с условиями Пенсионного договора устанавливается периодичность ее выплат и следующая продолжительность выплат по данной пенсионной схеме:

- а) при назначении негосударственных пенсий по старости – не менее 5 лет;
- б) при назначении негосударственных пенсий по инвалидности – не менее 5 лет, с выплатой в период действия пенсионных оснований;
- в) при назначении негосударственных пенсий по потере кормильца – на период действия пенсионных оснований.

3.2.2.3. Размер негосударственной пенсии определяется на основе актуарных расчетов в соответствии с разделом 15 настоящих Правил и зависит от размера оплаченных обязательств, отраженных на каждом именном пенсионном счете Участника на дату назначения пенсии.

3.2.3. Обязательства Фонда

3.2.3.1. Обязательства Фонда включают:

- а) обязательства по выплате назначенных негосударственных пенсий в соответствии с разделом 15 настоящих Правил;
- б) обязательства по выплате выкупных сумм Вкладчикам в соответствии с условиями Пенсионных договоров при их досрочном расторжении в соответствии с разделом 12 настоящих Правил;

в) обязательства по выплате правопреемникам умерших Вкладчиков (до назначения негосударственной пенсии Участнику) или Участников (после назначения ему негосударственной пенсии) сумм, соответствующих оплаченным обязательствам, отраженным на именных пенсионных счетах этих Вкладчиков, Участников на даты обращения правопреемников (наследников) – в случае назначения срочной негосударственной пенсии или пенсии до исчерпания обязательств на пенсионном счете.

3.2.3.2. В накопительный период и в период выплаты назначенной срочной негосударственной пенсии или пенсии до исчерпания счета обязательства Фонда перед Участником равны сумме оплаченных обязательств, отраженных на его именном пенсионном счете, в отношении которого у Участника имеется право самостоятельного требования.

3.2.3.3. Вкладчик может наделять Участников самостоятельным правом требования к Фонду в части обязательств, учтенных на их именных пенсионных счетах (ИПСв), открытых в рамках Пенсионного договора с этим Вкладчиком. Наделение Участников самостоятельным правом требования по Пенсионному договору, заключенному в пользу Участников, производится по распоряжению Вкладчика, если иное не предусмотрено условиями данного Пенсионного договора.

3.2.3.4. В накопительный период до возникновения у Участника самостоятельного права требования, а также при исключении физического лица (работника) из числа Участников Вкладчик вправе давать распоряжения относительно проведения Фондом учетных операций, ведущих к возникновению, переводу или прекращению обязательств, учтенных на его именном пенсионном счете (ИПСв), в порядке, предусмотренном Пенсионным договором Вкладчика с Фондом и настоящими Правилами.

3.2.3.5. В период после назначения пожизненной негосударственной пенсии обязательства Фонда определяются как современная стоимость назначенной пенсии на дату оценки в соответствии с актуарными расчетами.

3.2.4. Выкупные суммы

3.2.4.1. Выплата выкупной суммы Участникам по договору с Вкладчиком – юридическим лицом, а также Вкладчику-Участнику после назначения пожизненной негосударственной пенсии данной пенсионной схемой не предусмотрена.

3.2.4.2. Выкупная сумма, выплачиваемая Вкладчику-Участнику в случае досрочного расторжения Пенсионного договора, рассчитывается в порядке, предусмотренном этим договором в соответствии с разделом 12 настоящих Правил.

3.2.4.3. В случае досрочного расторжения или прекращения действия Пенсионного договора выкупная сумма Вкладчику - юридическому лицу выплачивается в соответствии с условиями Пенсионного договора и настоящими Правилами.

3.2.5. Ведение пенсионных счетов

3.2.5.1. Именные пенсионные счета по Пенсионным договорам на основании данной пенсионной схемы ведутся в соответствии с разделом 7 настоящих Правил.

3.2.5.2. Именной пенсионный счет открывается на основании поступления первого пенсионного взноса от Вкладчика в пользу Участника (ИПСв) либо от Вкладчика-Участника в свою пользу (ИПСу), а также на основании распоряжения Вкладчика об учете оплаченных обязательств с другого пенсионного счета (ИПСв).

3.2.5.3. В случае внесения пенсионных взносов Вкладчиком одновременно в пользу нескольких Участников, Вкладчик предоставляет Фонду сведения о суммах пенсионных взносов, внесенных в пользу каждого из Участников по формам, утвержденным Фондом.

3.2.5.4. Фонд в соответствии с распоряжением Вкладчика - юридического лица обязан перевести оплаченные обязательства, учтенные на именном пенсионном счете Участника (ИПСв), на именной пенсионный счет (ИПСу) этого Вкладчика-Участника.

Фонд в соответствии с письменным заявлением Участника, наделенного самостоятельным правом требования, обязан перевести оплаченные обязательства с одного его именного пенсионного счета (ИПСв) на другой его пенсионный счет (ИПСу).

Фонд в соответствии с письменным заявлением Вкладчика-Участника обязан перевести оплаченные обязательства с одного его именного пенсионного счета на другой его пенсионный счет.

После назначения пожизненной негосударственной пенсии оплаченные обязательства с именного пенсионного счета Участника переводятся в Резерв пожизненных выплат. В дальнейшем на этом именном пенсионном счете (ИПСв) отражаются суммы и даты выплаты указанной пенсии.

3.2.5.5. Именной пенсионный счет закрывается при наступлении одного из следующих случаев:

а) после осуществления последней выплаты негосударственной пенсии Участнику, выплачиваемой в течение установленного Пенсионным договором периода или до исчерпания обязательств на именном пенсионном счете Участника, и отсутствия оплаченных обязательств Фонда на этом именном пенсионном счете;

б) в случае перевода оплаченных обязательств на другой пенсионный счет в соответствии с распоряжением (заявлением) Вкладчика;

в) в случае смерти Участника, получавшего срочную негосударственную пенсию или пенсию до исчерпания, после выплаты правопреемнику соответствующих денежных средств или перевода остатка оплаченных обязательств, учтенных на его именном пенсионном счете, на счет правопреемника или в Страховой резерв при отсутствии обращения правопреемника;

г) в случае смерти Участника, получавшего пожизненную негосударственную пенсию.

3.2.6. Порядок правопреемства и наследования

3.2.6.1. В случае смерти Участника, Вкладчика-Участника после даты (включительно) назначения пожизненной негосударственной пенсии, правопреемство не предусматривается.

3.2.6.2. В случае смерти Вкладчика-Участника в накопительный период, а также в случае смерти Участника, Вкладчика-Участника после даты (включительно) назначения ему негосударственной пенсии с выплатой в течение определенного периода времени или до исчерпания обязательств на именном пенсионном счете, по заявлению правопреемника:

выплачивается сумма, соответствующая остатку оплаченных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего Участника, Вкладчика-Участника или

с правопреемником заключается Пенсионный договор, открывается именной пенсионный счет, на который переводится остаток оплаченных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего Участника, Вкладчика-Участника и далее осуществляется реализация этого Пенсионного договора.

Обязательства Фонда перед умершим Участником, Вкладчиком-Участником считаются исполненными, а его именной пенсионный счет закрывается.

3.2.6.3. В случае смерти Вкладчика-Участника в накопительный период, а также в случае смерти Участника, Вкладчика-Участника после даты (включительно) назначения ему негосударственной пенсии с выплатой в течение определенного периода времени или до исчерпания обязательств на именном пенсионном счете и отсутствия обращения правопреемников остаток оплаченных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего Участника, переводится в Страховой резерв.

3.2.6.4. Порядок правопреемства и наследования определяется в соответствии с нормами главы 13 настоящих Правил, если иное не предусмотрено Пенсионным договором.

3.3. Пенсионная схема № 3 – «Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Корпоративная. Солидарная»

Пенсионная схема, реализующая корпоративную пенсионную программу для работников предприятий группы «ТНК-ВР», предусматривающая заключение Фондом Пенсионного договора с Вкладчиком - юридическим лицом в пользу Участников, учет пенсионных взносов в пользу всех Участников на солидарном пенсионном счете и выплату Участникам негосударственных пенсий в период действия пенсионных оснований.

3.3.1. Внесение пенсионных взносов

3.3.1.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу Участников денежными средствами с периодичностью и одним из способов, установленных в Пенсионном договоре в соответствии с разделом 6 настоящих Правил.

3.3.1.2. Размер пенсионного взноса устанавливается Пенсионным договором.

3.3.2. Назначение и выплаты негосударственных пенсий

3.3.2.1. Фонд производит назначение негосударственной пенсии Участнику при наличии у него пенсионных оснований, указанных в разделе 10 настоящих Правил и дополнительных оснований, установленных Пенсионным договором, с учетом заявления Участника о назначении негосударственной пенсии и распорядительного письма Вкладчика в соответствии с порядком, указанным в разделе 11 настоящих Правил.

3.3.2.2. Для назначения негосударственной пенсии оплаченные обязательства, равные размеру современной стоимости назначенной пенсии, с солидарного пенсионного счета учитываются на открываемом по данному Пенсионному договору именном пенсионном счете Участника (ИПСв), с соответствующим уменьшением обязательств солидарного пенсионного счета.

3.3.2.3. В случае если размер современной стоимости назначенной пенсии меньше суммы оплаченных обязательств на солидарном пенсионном счете, распорядительное письмо Вкладчика и заявление Участника о назначении негосударственной пенсии не принимаются Фондом к исполнению, о чем Фонд письменно извещает Вкладчика.

3.3.2.4. При назначении негосударственной пенсии в соответствии с условиями Пенсионного договора устанавливается периодичность ее выплат и следующая продолжительность выплат по данной пенсионной схеме:

- а) при назначении негосударственной пенсии по старости – не менее 5 лет;
- б) при назначении негосударственной пенсии по инвалидности – не менее 5 лет, с выплатой в период действия пенсионных оснований;
- в) при назначении негосударственной пенсии по потере кормильца – на период действия пенсионных оснований.

3.3.2.5. Размер назначенной негосударственной пенсии определяется на основе актуарных расчетов и зависит от суммы оплаченных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника (ИПСв) на дату назначения этой пенсии.

3.3.2.6. Размер негосударственной пенсии после ее назначения может быть увеличен по решению Совета Фонда на основании актуарных расчетов.

3.3.2.7. Единовременная выплата негосударственной пенсии Участнику не допускается.

3.3.3. Обязательства Фонда

3.3.3.1. Обязательства Фонда включают:

- а) обязательства по выплате Участникам негосударственных пенсий в соответствии с разделом 15 настоящих Правил;
- б) обязательства по выплате Вкладчику выкупной суммы в соответствии с условиями Пенсионного договора при досрочном его расторжении в соответствии с разделом 12 настоящих Правил.

3.3.3.2. Общая стоимость обязательств Фонда по Пенсионному договору определяется как сумма обязательств, отраженных на всех пенсионных счетах, открытых в соответствии с этим Пенсионным договором, на дату оценки.

3.3.3.3. До назначения Участнику негосударственной пенсии Вкладчик вправе давать распоряжения относительно проведения Фондом учетных операций, ведущих к возникновению, переводу или прекращению обязательств, учтенных на его ИПС, в порядке, предусмотренном Пенсионным договором и настоящими Правилами.

3.3.4. Выкупные суммы

3.3.4.1. Выплата выкупных сумм Участникам по данной пенсионной схеме не предусмотрена.

3.3.4.2. В случае досрочного расторжения или прекращения действия Пенсионного договора Вкладчику выкупная сумма не выплачивается, а оплаченные обязательства распределяются по именованным пенсионным счетам Участников в соответствии с распоряжением Вкладчика, если иное не предусмотрено Пенсионным договором.

3.3.5. Ведение пенсионных счетов

3.3.5.1. Пенсионные счета по Пенсионным договорам на основании данной пенсионной схемы ведутся в соответствии с разделом 7 настоящих Правил.

3.3.5.2. Солидарный пенсионный счет открывается Фондом не позднее следующего рабочего дня после поступления первого пенсионного взноса в Фонд от Вкладчика.

Именной пенсионный счет Участника (ИПСв) открывается при назначении ему негосударственной пенсии для учета оплаченных обязательств, переведенных с солидарного пенсионного счета в течение 5 рабочих дней после представления Вкладчиком всех необходимых документов и соответствующим уменьшением СПС, а также для отражения произведенных выплат негосударственной пенсии.

После назначения пожизненной негосударственной пенсии оплаченные обязательства с ИПСв переводятся в Резерв пожизненных выплат.

3.3.5.3. Пенсионные взносы и доход от их размещения учитываются на всех пенсионных счетах, открытых в соответствии с данным Пенсионным договором.

3.3.5.4. В случае смерти Участника, получающего срочную негосударственную пенсию или пенсию до исчерпания обязательств на счете, а также при добровольном отказе Участника от получения этой пенсии, именной пенсионный счет закрывается, а остаток средств, соответствующий оплаченным обязательствам, учтенным на именованном пенсионном счете этого Участника, выплачивается правопреемнику, либо возвращается на солидарный пенсионный счет или переводится в Страховой резерв, как это предусмотрено в Пенсионном договоре.

3.3.5.5. В случае реорганизации предприятия Вкладчика, остатки оплаченных обязательств, отраженные на солидарном пенсионном счете, переводятся на солидарный пенсионный счет Участников правопреемника Вкладчика – юридического лица в случае заключения им Пенсионного договора, а при отсутствии правопреемника Вкладчика или Пенсионного договора с ним – в Страховой резерв.

3.3.6. Порядок правопреемства и наследования

3.3.6.1. В случае смерти Участника до назначения ему негосударственной пенсии оплаченные обязательства, отраженные на его именном пенсионном счете, могут быть выплачены правопреемнику, если это предусмотрено Пенсионным договором.

3.3.6.2. В случае смерти Участника, получающего срочную негосударственную пенсию или пенсию до истощения обязательств на счете, остаток средств, соответствующий оплаченным обязательствам, учтенным на именном пенсионном счете этого Участника, при отсутствии обращения правопреемника переводятся в Страховой резерв.

3.3.6.3. Порядок наследования определяется в соответствии с нормами главы 13 настоящих Правил, если иное не установлено Пенсионным договором.

3.4. Пенсионная схема № 4 – «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Корпоративная. Индивидуальная»

Пенсионная схема, реализующая корпоративную пенсионную программу для работников предприятий группы «ТНК-ВР», предусматривающая заключение Фондом Пенсионного договора с Вкладчиком - юридическим лицом, а также Пенсионных договоров с Вкладчиками - физическими лицами, являющимися работниками Вкладчика - юридического лица.

3.4.1. Внесение пенсионных взносов

3.4.1.1. Пенсионный взнос вносится Вкладчиком денежными средствами, с периодичностью и одним из способов, установленных в Пенсионном договоре в соответствии с разделом 6 настоящих Правил.

3.4.1.2. Пенсионные взносы¹ могут вноситься денежными средствами Участниками, являющимися одновременно Вкладчиками в свою пользу (в этом случае они именуются Вкладчиками-Участниками) перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы Вкладчика-Участника.

3.4.1.3. Размер пенсионного взноса устанавливается Пенсионным договором.

3.4.1.4. При внесении пенсионных взносов одновременно в пользу (или за) нескольких Участников, Вкладчиком представляется Фонду ведомость распределения указанной в платежном поручении суммы между Участниками по формам, утверждаемым Фондом.

¹ по пенсионным договорам Фонда с физическими лицами

3.4.1.5. Пенсионные взносы и доход от их размещения учитываются на именных пенсионных счетах Участников – на ИПСв (открытых в соответствии с Пенсионным договором с Вкладчиком - юридическим лицом) или на ИПСу (открытых в соответствии с Пенсионными договорами с Вкладчиками-Участниками).

3.4.2. Назначение и выплата негосударственных пенсий

3.4.2.1. Фонд производит назначение негосударственной пенсии Участнику при наличии у него пенсионных оснований, установленных Пенсионным договором на основании заявления Участника о назначении ему негосударственной пенсии и Распорядительного письма Вкладчика (если это предусмотрено Пенсионным договором) в соответствии с порядком, указанным в разделе 11 настоящих Правил.

3.4.2.2. При назначении негосударственной пенсии в соответствии с условиями Пенсионного договора устанавливается периодичность ее выплат и следующая продолжительность выплат по данной пенсионной схеме:

- а) при назначении негосударственных пенсий по старости – не менее 5 лет;
- б) при назначении негосударственных пенсий по инвалидности – не менее 5 лет, с выплатой в период действия пенсионных оснований;
- в) при назначении негосударственных пенсий по потере кормильца – на период действия пенсионных оснований.

3.4.2.3. Размер негосударственной пенсии определяется на основе актуарных расчетов в соответствии с разделом 15 настоящих Правил и зависит от размера оплаченных обязательств, отраженных на каждом именном пенсионном счете Участника на дату назначения пенсии.

3.4.3. Обязательства Фонда

3.4.3.1. Обязательства Фонда включают:

- а) обязательства по выплате назначенных негосударственных пенсий в соответствии с нормами раздела 15 настоящих Правил;
- б) обязательства по выплате выкупных сумм Вкладчикам в соответствии с условиями Пенсионных договоров при их досрочном расторжении в соответствии с нормами раздела 12 настоящих Правил;
- в) обязательства по выплате правопреемникам умершего (до назначения негосударственной пенсии, а также и после назначения срочной негосударственной пенсии или пенсии до исчерпания обязательств на счете) сумм, соответствующих оплаченным обязательствам, отраженным на именных пенсионных счетах этих Вкладчи-

ков, Участников на даты обращения правопреемников (наследников), если это предусмотрено Пенсионным договором.

3.4.3.2. В накопительный период и в период выплаты назначенной срочной негосударственной пенсии или пенсии до исчерпания счета обязательства Фонда перед Участником равны сумме оплаченных обязательств, отраженных на его именном пенсионном счете.

3.4.3.3. Вкладчик может наделять Участника самостоятельным правом требования к Фонду в части оплаченных обязательств, учтенных на их именных пенсионных счетах (ИПСв), открытых в рамках Пенсионного договора с этим Вкладчиком, в соответствии с условиями указанного Пенсионного договора.

Наделение Участника самостоятельным правом требования по Пенсионному договору, заключенному в пользу Участника, производится по распоряжению Вкладчика – юридического лица при наличии трех лет участия в корпоративной пенсионной программе долевого участия, т.е. при уплате Участником пенсионных взносов в свою пользу не менее 36 раз.

3.4.3.4. В накопительный период до возникновения у Участника самостоятельного права требования, а также при исключении физического лица (работника) из числа Участников, Вкладчик вправе давать распоряжения относительно проведения Фондом учетных операций, ведущих к возникновению, переводу или прекращению обязательств (до назначения Участнику негосударственной пенсии), учтенных на его именном пенсионном счете (ИПСв), в порядке, предусмотренном Пенсионным договором Вкладчика с Фондом и настоящими Правилами.

3.4.3.5. В период после назначения пожизненной негосударственной пенсии обязательства Фонда перед Участником определяются как современная стоимость назначенной пенсии на дату оценки в соответствии с актуарными расчетами.

3.4.4. Выкупные суммы

3.4.4.1. Выплата выкупной суммы Участнику по договору с Вкладчиком - юридическим лицом, а также Вкладчику-Участнику после назначения пожизненной негосударственной пенсии данной пенсионной схемой не предусмотрена.

3.4.4.2. Выкупная сумма, выплачиваемая Вкладчику-Участнику в случае досрочного расторжения Пенсионного договора, рассчитывается в порядке, предусмотренном этим договором в соответствии с методикой, указанной в разделе 12 настоящих Правил.

3.4.4.3. В случае досрочного расторжения или прекращения действия Пенсионного договора выкупная сумма Вкладчику - юридическому лицу выплачивается в соответствии с условиями Пенсионного договора и настоящими Правилами.

3.4.5. Ведение пенсионных счетов

3.4.5.1. Именные пенсионные счета по Пенсионным договорам на основании данной пенсионной схемы ведутся в соответствии с разделом 7 настоящих Правил.

3.4.5.2. Именной пенсионный счет открывается на основании поступления первого пенсионного взноса от Вкладчика в пользу Участника (ИПСв) либо от Вкладчика-Участника в свою пользу (ИПСу), а также на основании распоряжения Вкладчика об учете оплаченных обязательств с другого пенсионного счета (ИПСв).

3.4.5.3. В случае внесения пенсионных взносов Вкладчиком одновременно в пользу нескольких Участников, Вкладчик представляет Фонду сведения о суммах пенсионных взносов, внесенных в пользу каждого из Участников по формам, утвержденным Фондом.

3.4.5.4. Фонд в соответствии с распоряжением Вкладчика - юридического лица имеет право перевести оплаченные обязательства, учтенные на именном пенсионном счете Участника (ИПСв), на именной пенсионный счет (ИПСу) этого Вкладчика-Участника.

Фонд в соответствии с письменным заявлением Вкладчика-Участника обязан перевести оплаченные обязательства с одного его именного пенсионного счета на другой.

После назначения пожизненной негосударственной пенсии оплаченные обязательства с именного пенсионного счета Участника переводятся в Резерв пожизненных выплат. В дальнейшем на этом именном пенсионном счете ИПСв отражаются суммы и даты выплаты указанной пенсии.

3.4.5.5. Именной пенсионный счет закрывается при наступлении одного из следующих случаев:

а) после осуществления последней выплаты негосударственной пенсии Участнику, выплачиваемой в течение установленного Пенсионным договором периода или до исчерпания обязательств на именном пенсионном счете Участника, и отсутствия оплаченных обязательств Фонда на этом именном пенсионном счете;

б) в случае перевода оплаченных обязательств на другой пенсионный счет в соответствии с распоряжением (заявлением) Вкладчика;

в) в случае смерти Участника, получавшего срочную негосударственную пенсию или пенсию до исчерпания, после выплаты правопреемнику соответствующих денежных средств или перевода остатка оплаченных обязательств, учтенных на его именном пенсионном счете, на счет правопреемника или в Страховой резерв при отсутствии обращения правопреемника;

г) в случае смерти Участника, получавшего пожизненную негосударственную пенсию.

3.4.6. Порядок правопреемства и наследования

3.4.6.1. В случае смерти Участника, Вкладчика-Участника после даты (включительно) назначения пожизненной негосударственной пенсии, правопреемство не предусматривается.

3.4.6.2. В случае смерти Участника, Вкладчика-Участника в накопительный период, а также в случае смерти Участника, Вкладчика-Участника после даты (включительно) назначения ему негосударственной пенсии с выплатой в течение определенного периода времени или до исчерпания обязательств на именном пенсионном счете, по заявлению правопреемника:

выплачивается сумма, соответствующая остатку оплаченных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего Участника на дату выплаты, в соответствии с Распоряжением Вкладчика (для участников по договору с Вкладчиком - юридическим лицом) или

с правопреемником заключается Пенсионный договор, открывается именной пенсионный счет, на который переводится остаток оплаченных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего Вкладчика-Участника на дату перевода и далее осуществляется реализация этого Пенсионного договора.

После этого обязательства Фонда перед умершим Участником, Вкладчиком-Участником считаются исполненными, а его именной пенсионный счет закрывается.

3.4.6.3. В случае смерти Вкладчика-Участника в накопительный период, а также в случае смерти Участника, Вкладчика-Участника после даты (включительно) назначения ему негосударственной пенсии с выплатой в течение определенного периода времени или до исчерпания обязательств на именном пенсионном счете и отсутствия правопреемников остаток оплаченных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего Участника, Вкладчика-Участника переводится в Страховой резерв.

3.4.6.4. Общий порядок правопреемства и наследования определяется в соответствии с нормами главы 13 настоящих Правил.

3.5. Пенсионная схема № 5 – «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Индивидуальная. Без ограничения периода выплат»

Пенсионная схема, предусматривающая заключение Фондом Пенсионного договора с Вкладчиком - физическим лицом, учет пенсионных взносов на именном пенсионном счете Участника и выплату ему негосударственной пенсии в соответствии с условиями Пенсионного договора и настоящими Правилами.

3.5.1. Внесение пенсионных взносов

3.5.1.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу Участников денежными средствами с периодичностью и одним из способов, установленных в Пенсионном договоре в соответствии с разделом 6 настоящих Правил.

3.5.1.2. Размер пенсионного взноса устанавливается Пенсионным договором.

3.5.2. Назначение и выплаты негосударственных пенсий

3.5.2.1. Фонд производит назначение негосударственной пенсии Участнику при наличии у него пенсионных оснований по его заявлению о назначении указанной пенсии в соответствии с порядком, указанным в разделе 11 настоящих Правил.

3.5.2.2. Участник при назначении негосударственной пенсии может выбрать параметры ее выплаты (размер, периодичность и продолжительность выплаты не менее 1 года) исходя из оплаченных обязательств, отраженных на его именном пенсионном счете (ИПСу) на дату назначения пенсии.

Изменение Участником параметров выплаты негосударственной пенсии после ее назначения допускается не чаще одного раза в год, за исключением случаев, когда ему назначена пожизненная пенсия.

Изменение Участником параметров выплаты пожизненной негосударственной пенсии после ее назначения по данной пенсионной схеме не допускается.

3.5.3. Обязательства Фонда

3.5.3.1. Обязательства Фонда включают:

а) обязательства по выплате назначенных негосударственных пенсий в соответствии с разделом 15 настоящих Правил;

б) обязательства по выплате Вкладчикам или Участникам после назначения им негосударственной пенсии выкупных сумм при досрочном расторжении Пенсионного договора в соответствии с разделом 12 настоящих Правил;

в) обязательства по выплате правопреемникам умерших Вкладчиков (до назначения негосударственной пенсии Участнику) или Участников (после назначения ему негосударственной пенсии) сумм, соответствующих оплаченным обязательствам, отраженным на именных пенсионных счетах этих Вкладчиков, Участников на даты обращения правопреемников (наследников) – в случае назначения срочной негосударственной пенсии или пенсии до исчерпания обязательств на пенсионном счете.

3.5.3.2. В накопительный период и в период выплаты назначенной срочной негосударственной пенсии или пенсии до исчерпания счета обязательства Фонда перед Участником равны сумме оплаченных обязательств, отраженных на его ИПС.

3.5.3.3. Вкладчик вправе давать распоряжения относительно проведения Фондом учетных операций, ведущих к возникновению, переводу или прекращению обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, в порядке, предусмотренном Пенсионным договором и настоящими Правилами.

3.5.3.4. В период после назначения пожизненной негосударственной пенсии обязательства Фонда перед Участником определяются как современная стоимость назначенной пенсии на дату оценки в соответствии с актуарными расчетами.

3.5.4. Выкупные суммы

3.5.4.1. Размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику (а в случае его смерти – Участнику, которому назначена срочная негосударственная пенсия или пенсия до исчерпания обязательств на счете) при досрочном расторжении Пенсионного договора, принимается равной стоимости оплаченных обязательств, отраженных на этом именном пенсионном счете Фонда на дату расторжения этого договора.

3.5.4.2. Выкупная сумма выплачивается в порядке и в сроки, указанные в Пенсионном договоре.

3.5.5. Ведение пенсионных счетов

3.5.5.1. Именные пенсионные счета по Пенсионным договорам на основании данной пенсионной схемы ведутся в соответствии с разделом 7 настоящих Правил.

3.5.5.2. Именной пенсионный счет открывается на дату поступления первого пенсионного взноса в пользу Участника на расчетный счет Фонда.

После назначения пожизненной негосударственной пенсии оплаченные обязательства с именного пенсионного счета Участника переводятся в Резерв пожизненных выплат. В дальнейшем на этом ИПСв отражаются суммы и даты выплаты указанной пенсии.

3.5.5.3. Именной пенсионный счет закрывается при наступлении одного из следующих случаев:

а) после осуществления последней выплаты негосударственной пенсии Участнику, выплачиваемой в течение установленного Пенсионным договором периода времени или до исчерпания обязательств на именном пенсионном счете Участника, и отсутствия оплаченных обязательств Фонда на этом именном пенсионном счете;

б) в случае перевода оплаченных обязательств на другой пенсионный счет в соответствии с заявлением Вкладчика;

в) в случае смерти Участника, получавшего срочную негосударственную пенсию или пенсию до исчерпания, после выплаты правопреемнику соответствующих денежных средств или перевода остатка оплаченных обязательств, учтенных на его именном пенсионном счете, на счет правопреемника или в Страховой резерв при отсутствии обращения правопреемника;

г) в случае смерти Участника, получавшего пожизненную негосударственную пенсию.

3.5.5.4. В случае смерти Вкладчика, Участника в накопительный период, а также в случае смерти Участника после даты (включительно) назначения ему негосударственной пенсии с выплатой в течение определенного периода времени или до исчерпания обязательств на именном пенсионном счете и отсутствия правопреемников, остаток оплаченных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего Участника, переводится в Страховой резерв.

3.5.6. Порядок правопреемства и наследования

3.5.6.1. В случае смерти Участника до назначения ему негосударственной пенсии Вкладчик вправе назначить другого Участника.

Если Вкладчик по Пенсионному договору одновременно является Участником, порядок правопреемства определяется в соответствии с условиями Пенсионного договора и нормами главы 13 настоящих Правил.

3.5.6.2. В случае смерти Участника после даты (включительно) назначения пожизненной негосударственной пенсии, правопреемство не предусматривается, если иное не установлено Пенсионным договором.

3.5.6.3. В случае смерти Участника после назначения ему срочной негосударственной пенсии или пенсии до исчерпания обязательств на именном пенсионном счете, по заявлению правопреемника:

а) выплачивается сумма, соответствующая остатку оплаченных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего Участника на дату выплаты или

б) с правопреемником заключается Пенсионный договор, открывается именной пенсионный счет, на который переводится остаток оплаченных обязательств на дату перевода, отраженных на именном пенсионном счете умершего Участника, и далее осуществляется реализация этого Пенсионного договора.

После этого обязательства Фонда перед умершим Участником считаются исполненными, а его именной пенсионный счет закрывается.

3.5.6.4. Порядок правопреемства и наследования определяется в соответствии с нормами главы 13 настоящих Правил, если иное не предусмотрено Пенсионным договором.

«3.6. Пенсионная схема № 6 – «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Без ограничения периода выплат»

Пенсионная схема, предусматривающая заключение Фондом Пенсионного договора с Вкладчиком - юридическим лицом, учет пенсионных взносов на солидарном и/или именных пенсионных счетах и выплату негосударственной пенсии Участникам в соответствии с условиями Пенсионного договора и настоящими Правилами.

3.6.1. Внесение пенсионных взносов

3.6.1.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу Участников денежными средствами с периодичностью и одним из способов, установленных в Пенсионном договоре в соответствии с разделом 6 настоящих Правил.

3.6.1.2. Размер пенсионного взноса устанавливается Пенсионным договором.

3.6.1.3. Пенсионные взносы в период накопления учитываются на солидарном или именных пенсионных счетах, выплаты негосударственной пенсии отражаются на именных пенсионных счетах.

3.6.2. Назначение и выплаты негосударственных пенсий

3.6.2.1. Фонд производит назначение негосударственной пенсии Участнику при наличии у него пенсионных оснований по его заявлению о назначении указанной пенсии в соответствии с порядком, указанным в разделе 11 настоящих Правил.

3.6.2.2. Вкладчик при назначении негосударственной пенсии может выбрать параметры ее выплаты (размер, периодичность и продолжительность выплаты не менее 1 года) исходя из оплаченных обязательств, отраженных на его именном пенсионном счете (ИПСв) на дату назначения пенсии.

Изменение Участником параметров выплаты негосударственной пенсии после ее назначения не допускается.

3.6.3. Обязательства Фонда

3.6.3.1. Обязательства Фонда включают:

а) обязательства по выплате назначенных негосударственных пенсий в соответствии с разделом 15 настоящих Правил;

б) обязательства по выплате Вкладчикам выкупных сумм при досрочном расторжении Пенсионного договора в соответствии с разделом 12 настоящих Правил.

3.6.3.2. В накопительный период и в период выплаты назначенной срочной негосударственной пенсии или пенсии до исчерпания счета обязательства Фонда перед Участником равны сумме оплаченных обязательств, отраженных на его ИПС.

3.6.3.3. Вкладчик вправе давать распоряжения относительно проведения Фондом учетных операций, ведущих к возникновению, переводу или прекращению обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, в порядке, предусмотренном Пенсионным договором и настоящими Правилами.

3.6.3.4. В период после назначения пожизненной негосударственной пенсии обязательства Фонда перед Участником определяются согласно разделу 15 настоящих Правил.

3.6.4. Выкупная сумма Участнику (Участникам) по данной схеме не выплачивается, расчет и выплата выкупной суммы Вкладчику производится в соответствии с разделом 12 настоящих Правил.

3.6.5. Ведение пенсионных счетов

3.6.5.1. Пенсионные счета по Пенсионным договорам на основании данной пенсионной схемы ведутся в соответствии с разделом 7 настоящих Правил.

3.6.5.2. Пенсионный счет открывается на дату поступления первого пенсионного взноса в пользу Участника на расчетный счет Фонда.

После назначения пожизненной негосударственной пенсии оплаченные обязательства с именного пенсионного счета Участника переводятся в Резерв пожизненных выплат. В дальнейшем на этом ИПСв отражаются суммы и даты выплаты указанной пенсии.

3.6.5.3. Именной пенсионный счет закрывается при наступлении одного из следующих случаев:

а) после осуществления последней выплаты негосударственной пенсии Участнику, выплачиваемой в течение установленного Пенсионным договором периода

времени или до истечения обязательств на именном пенсионном счете Участника, и отсутствия оплаченных обязательств Фонда на этом именном пенсионном счете;

б) в случае перевода оплаченных обязательств на другой пенсионный счет в соответствии с распоряжением Вкладчика;

в) в случае смерти Участника, получающего пожизненную негосударственную пенсию.

3.6.5.4. Закрытие солидарного пенсионного счета и перераспределение учтенных на нем оплаченных обязательств производится в соответствии с условиями пенсионного договора.

3.6.5.5. Пенсионным договором может быть предусмотрено начисление и выплата негосударственной пенсии Участникам с солидарного пенсионного счета при обязательном отражении выплат на соответствующем именном пенсионном счете Участника.

3.6.6. Порядок правопреемства и наследования

3.6.6.1. В случае смерти Участника до назначения ему негосударственной пенсии Вкладчик вправе назначить другого Участника.

3.6.6.2. Правопреемство по данной пенсионной схеме не предусмотрено, если иное не предусмотрено Пенсионным договором.

3.6.6.3. Порядок наследования определяется в соответствии с нормами главы 13 настоящих Правил.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

4.1. Общая характеристика правовых особенностей Пенсионного договора:

Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение на основании Пенсионных договоров с Вкладчиками в пользу Участников (Участника) или Пенсионных договоров с Вкладчиками в свою пользу.

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

4.2. Пенсионный договор заключается с Вкладчиком письменно на русском языке в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны, и должен содержать:

а) наименование сторон;

- б) сведения о предмете договора;
- в) положения о правах и об обязанностях сторон;
- г) положения о порядке и условиях внесения пенсионных взносов;
- д) вид пенсионной схемы;
- е) положения об учете обязательств на пенсионных счетах;
- ж) пенсионные основания;
- з) положения о назначении и выплате негосударственных пенсий;
- и) положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- к) сроки действия и прекращения договора;
- л) положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- м) положения о порядке урегулирования споров;
- н) реквизиты сторон.

4.2.1. Пенсионным договором может быть установлен порядок электронного обмена информацией, а также предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации, в том числе:

- а) порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий, в том числе дополнительные основания для назначения негосударственной пенсии;
- б) размеры отчислений на формирование имущества на обеспечение уставной деятельности Фонда и его Страхового резерва;
- в) действия сторон при отсутствии финансирования, предусмотренного Договором;
- г) условия наделения Участника самостоятельным правом требования в отношении оплаченных обязательств, отраженных на его именном пенсионном счете, открытом по договору Вкладчика – юридического лица с Фондом (ИПСв);
- д) порядок расчета и выплаты выкупных сумм;
- е) порядок правопреемства;
- ж) порядок информирования о состоянии пенсионных счетов;
- з) информация об организации, ведущей пенсионные счета по договору с Фондом.

4.3. Пенсионный договор считается заключенным с момента его подписания договаривающимися Сторонами и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств.

Изменения и дополнения вносятся в Пенсионный договор по взаимному соглашению сторон, оформляются дополнительным соглашением, и являются неотъем-

лемой частью Пенсионного договора.

4.4. К правовым особенностям Пенсионного договора относится следующее:

а) исполнимость обязательств Фонда обуславливается исполнением своих обязательств Вкладчиком, поэтому исполнение Фондом обязательств перед Участниками квалифицируется как встречное;

б) исполнение встречных обязательств может быть приостановлено в случае невыполнения обязанной стороной обусловленного договором обязательства. При этом исполнение обязательств Фонда перед Участниками по выплате ранее назначенных негосударственных пенсий продолжается в полном объеме.

4.5. В случае, когда Пенсионный договор заключается Фондом с Вкладчиком – юридическим лицом в пользу третьих лиц (Участников) – работников (бывших работников) Вкладчика, указанный договор учитывает условия Положения этого Вкладчика, действовавшего на дату заключения этого договора. В случае внесения изменений в Положение Вкладчика к пенсионному договору может быть заключено соответствующее дополнительное соглашение, отражающее указанные изменения.

4.6. Пенсионный договор закрепляет и устанавливает взаимные обязательства сторон по реализации пенсионных схем, изложенных в настоящих Правилах.

4.6.1. Взаимные обязанности сторон по Пенсионному договору следует понимать следующим образом:

обязанности Вкладчика – соблюдение условий Пенсионного договора в части перечисления пенсионных взносов, а также в части представления информации об Участниках;

обязанности Фонда – учет обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками, формирование пенсионных резервов для исполнения обязательств перед Участниками и выплата негосударственных пенсий Участникам.

4.6.2. Исполнение встречных обязательств, приостановленных в случаях, оговоренных в п. 4.4 настоящих Правил, может быть возобновлено на прежних условиях после устранения нарушений либо на других условиях по соглашению Фонда с Вкладчиком, не противоречащих настоящим Правилам.

4.7. Пенсионный договор прекращает свое действие:

а) в случае полного, надлежащего исполнения Фондом принятых на себя обязательств;

б) в случае его расторжения.

4.8. Пенсионный договор может быть расторгнут досрочно по взаимному соглашению Вкладчика и Фонда либо по решению суда.

Досрочное расторжение двустороннего Пенсионного договора по инициативе одной из сторон производится на основании письменного уведомления этой стороной, направленного в адрес другой стороны в порядке, установленном Пенсионным договором.

4.9. Пенсионный договор может быть прекращен (расторгнут) досрочно в одностороннем порядке:

а) по инициативе Вкладчика или Фонда – при возникновении форс-мажорных обстоятельств, предусмотренных Пенсионным договором;

б) по инициативе Вкладчика - физического лица, заключившего Пенсионный договор в свою пользу, – в любое время;

в) по инициативе Вкладчика - юридического лица – в порядке, установленном Пенсионным договором и настоящими Правилами;

г) по решению суда;

д) в случае ликвидации Фонда.

4.10. Пенсионный договор считается расторгнутым с даты, указанной в Соглашении о расторжении Пенсионного договора, но не позднее 90 дней с даты подписания этого Соглашения.

4.11. Фонд продолжает исполнение своих обязательств в полном объеме перед Участниками, которым до момента расторжения Пенсионного договора была назначена негосударственная пенсия.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

5.1. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда определяются законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и Пенсионным договором.

5.2. Вкладчик имеет право:

5.2.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по Пенсионному договору в полном объеме.

5.2.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, в пользу которых Вкладчиком вносятся пенсионные взносы, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.2.3. Определять и изменять состав Участников.

5.2.4. Давать распоряжения относительно проведения Фондом учетных операций, ведущих к возникновению, переводу (в том числе с одной пенсионной схемы на другую) или прекращению обязательств (за исключением обязательств по выплате назначенных пенсий), учтенных на пенсионных счетах, в порядке, предусмотренном Пенсионным договором и настоящими Правилами.

5.2.5. Направлять в Фонд распоряжения (распорядительные письма) для выплаты Участнику (Участникам) негосударственной пенсии или иные распоряжения, позволяющие Фонду выполнить свои обязательства по Пенсионному договору.

5.2.6. Наделять Участников самостоятельным правом требования в отношении обязательств, сформированных и учтенных на их именных пенсионных счетах, открытых в рамках Пенсионного договора с этим Вкладчиком. Наделение Участников самостоятельным правом требования по Пенсионному договору, заключенному в пользу Участников, происходит по указанию Вкладчика (в форме распоряжения или согласно дополнительному соглашению к договору), если иное не предусмотрено условиями Пенсионного договора.

5.2.7. Получать информацию о деятельности Фонда, не относящуюся к конфиденциальной, знакомиться с учредительными документами Фонда.

5.2.8. Получать от Фонда информацию о состоянии пенсионных счётов, включая аналитический учет по движению средств в установленном порядке.

5.2.9. Вносить дополнительные и целевые взносы.

5.2.10. Определять объемы (суммы) оплаченных обязательств, отраженных на солидарном пенсионном счёте, для учета на именных пенсионных счетах Участников.

5.2.11. Требовать от Фонда исполнения письменных распоряжений Вкладчика и заявлений Участника или правопреемника умершего Участника в соответствии с настоящими Правилами и Пенсионным договором. Выступать с инициативой изменения параметров выплат ранее назначенных Фондом негосударственных пенсий, либо с инициативой приостановления или прекращения (в случае смерти Участника) выплат негосударственной пенсии Участникам, в чью пользу он заключил пенсионный договор, мотивируя свое требование обстоятельствами, событиями или фактами (в том числе допущенными Вкладчиком ошибками при исполнении условий Пенсионного договора), имеющими существенное влияние на дальнейшее исполнение Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии. Решение об изменении,

приостановлении или прекращении обязательств по выплате негосударственной пенсии принимается Фондом после рассмотрения представленной Вкладчиком информации и соответствующих документов, при этом Фонд руководствуется условиями заключенного пенсионного договора.

5.2.12. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и Пенсионным договором в срок не более 90 (девяноста) дней с момента получения Фондом заявления о выплате или переводе в другой НПФ выкупной суммы.

5.2.13. Вносить предложения, получать консультации по вопросам организации негосударственного пенсионного обеспечения.

5.3. Вкладчик обязан:

5.3.1. Выполнять свои обязательства по Пенсионному договору.

5.3.2. Уплачивать пенсионные взносы (взнос) в Фонд исключительно денежными средствами в порядке и размерах, установленным настоящими Правилами, Пенсионным договором и дополнительными соглашениями к нему. Одновременно с пенсионным взносом, в случае учета обязательств на именных пенсионных счетах, направлять в Фонд список Участников, в пользу которых перечислены пенсионные взносы, для отражения на именных пенсионных счетах, открытых на основании Пенсионного договора.

5.3.3. Представлять Фонду необходимую информацию об Участниках для проведения актуарных расчетов и выполнения Фондом своих обязательств перед Участниками, а также иную информацию, необходимую Фонду для надлежащего исполнения Фондом своих обязательств в соответствии с условиями Пенсионного договора.

5.3.4. Незамедлительно проинформировать Фонд о вновь открывшихся обстоятельствах, документально подтверждающих неправомерность назначения Фондом негосударственной пенсии участникам, в чью пользу заключен пенсионный договор, путем представления соответствующих документов и сведений. До представления соответствующих документов Вкладчиком Фонд вправе приостановить выплату пенсии.

5.3.5. Своевременно сообщать Фонду обо всех изменениях, которые могут повлиять на исполнение обязательств по Пенсионному договору.

5.3.6. Соблюдать конфиденциальность в отношении условий Пенсионного договора, в том числе о состоянии именных пенсионных счетов Участников, о выплатах

негосударственных пенсий, выкупных и иных сумм, а также сведений, предоставляемых Фонду или получаемых от Фонда в период исполнения пенсионного договора.

5.4. Участник имеет право:

5.4.1. Получать от Фонда информацию о состоянии своего именного пенсионного счета в соответствии с условиями Пенсионного договора.

5.4.2. Реализовать самостоятельное право требования в отношении оплаченных обязательств, сформированных на его именном пенсионном счете в соответствии с условиями Пенсионного договора.

5.4.3. При наличии одного из пенсионных оснований и соблюдении дополнительных условий, необходимых для назначения негосударственной пенсии, предусмотренных Пенсионным договором:

а) обратиться в Фонд с Заявлением о назначении и способе выплаты пенсии по утвержденной Фондом форме;

б) требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственной пенсии в соответствии с настоящими Правилами и условиями Пенсионного договора;

в) изменять по согласованию с Фондом в соответствии с Пенсионным договором условия выплаты срочной негосударственной пенсии или пенсии до исчерпания обязательств на счете;

5.4.4. Получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями Пенсионного договора и настоящими Правилами.

5.4.5. Требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями Пенсионного договора в срок не более 90 (девяноста) дней с момента получения Фондом заявления о выплате выкупной суммы.

5.4.6. Назначить правопреемника на случай своей смерти, если это предусмотрено Пенсионным договором.

5.4.7. Обжаловать действия Фонда, нарушающие договорные обязательства Фонда или не соответствующие его Уставу и настоящим Правилам, в установленном законодательством порядке.

5.4.8. Расторгнуть, если это предусмотрено Пенсионным договором, указанный договор.

5.5. Участник обязан:

5.5.1. Представлять документы (или их копии, заверенные в установленном порядке), необходимые для исполнения Фондом обязательств по пенсионному догово-

ру. Информировать Фонд в течение тридцати дней об изменении паспортных данных, места жительства, номера телефона и банковских реквизитов, а также об изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед этим Участником.

5.5.2. В период выплат пожизненной негосударственной пенсии информировать Фонд о месте своего проживания (пребывания) в порядке, установленном Пенсионным договором и указанном в заявлении о назначении пенсии. В случае отсутствия указанной информации Фонд имеет право приостановить выплаты негосударственной пенсии до получения необходимых сведений от Участника.

5.6. Фонд имеет право:

5.6.1. Требовать от Вкладчика исполнения обязательств по Пенсионному договору в полном объеме.

5.6.2. Запрашивать у Вкладчика информацию, необходимую для выполнения обязательств Фонда по Пенсионному договору, в том числе для проведения соответствующих расчетов и оценки обязательств, а также для назначения и выплаты негосударственных пенсий.

Приостановить открытие пенсионных счетов и отражение на пенсионных счетах уплаченных пенсионных взносов на пенсионные счета при наличии ошибок и неточностей в документах, направляемых Вкладчиком в Фонд до даты устранения Вкладчиком данных нарушений.

5.6.3. Не назначать Участнику пенсии при состоянии ИПС Участника, не позволяющем Фонду назначить ему пенсию в размере не ниже минимально размера, установленного нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Отказаться от исполнения требований Вкладчика, если исполнение указанных требований приведет к образованию актуарного дефицита на счетах, отражающих обязательства Фонда.

5.6.4. Вести учет сведений о субъектах пенсионных договоров (Вкладчиках, Участниках) в форме, дающей возможность сопоставлять учетные данные с данными и сведениями, используемыми в системе индивидуального (персонифицированного) учета обязательного пенсионного страхования.

Формировать Резерв пожизненных выплат в составе Резерва покрытия пенсионных обязательств для выплаты назначенных пожизненных пенсий Участникам.

Формировать Страховой резерв Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации в целях безусловного исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

5.6.5. 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 трех процентов от суммы пенсионных взносов.

5.6.6. Направлять не более 3 трех процентов сумм пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов, если это предусмотрено соответствующим Пенсионным договором.

5.6.7. Направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, не более пятнадцати процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию в соответствии с условиями Пенсионного договора.

5.6.8. Осуществлять контроль за своевременной и в полном объеме уплатой Вкладчиками пенсионных взносов.

5.6.9. Самостоятельно устанавливать и изменять формы для сбора сведений об Участниках и реализации Пенсионного договора с уведомлением об этом Вкладчика за 10 дней до даты их предполагаемого применения, в том числе и на сайте Фонда.

5.6.10. Проверять полученную от Вкладчика информацию об Участниках и требовать представления недостающей информации, необходимой для исполнения Фондом своих обязательств перед Участниками.

Требовать от Вкладчиков, Участников или их полномочных представителей и правопреемников представления достоверных сведений и подлинников (нотариально заверенных копий) документов для целей выполнения Фондом обязательств по Пенсионному договору и функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Приостанавливать назначение и/или выплату негосударственных пенсий при обнаружении ошибок и неточностей в распорядительных документах или выплатах реквизитах, направляемых Вкладчиком (Участником) в Фонд, а также в случаях, установленных настоящими Правилами.

Приостанавливать/прекращать выплату негосударственной пенсии по инвалидности по окончании срока, на который установлена инвалидность участника, если от него не поступило документов, подтверждающих продление инвалидности, пенсии по

старости – в случае отсутствия информации о регистрации по месту жительства (пребывания).

5.6.11. По соглашению с Вкладчиком изменять условия Пенсионного договора.

5.6.12. Самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании), с которыми Фонд заключает договоры доверительного управления пенсионными резервами, а также актуария, аудитора и специализированного депозитария.

5.6.13. Вносить изменения и дополнения в настоящие Правила.

5.7. Фонд обязан:

5.7.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, выполнять свои обязательства по Пенсионному договору.

5.7.2. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.

5.7.3. Осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов (солидарных и/или именных), а также осуществлять учет средств пенсионных резервов.

5.7.4. В течение десяти рабочих дней с момента поступления первого пенсионного взноса от Вкладчика и, если необходимо, информации о его распределении между Участниками, открыть пенсионный счет Участников (Участника).

5.7.5. В случае обнаружения ошибок в порядке уплаты Вкладчиком пенсионных взносов, а также ошибок в сведениях, представленных Вкладчиком в Фонд, в течение 3 рабочих дней информировать об этом Вкладчика.

5.7.6. В течение ста календарных дней после окончания календарного года отражать на пенсионных счетах доход, полученный в результате размещения пенсионных резервов, соответствующих пенсионным обязательствам перед Участником, за истекший финансовый год, в порядке, установленном настоящими Правилами.

5.7.7. Производить назначение и выплаты негосударственных пенсий в порядке, определенном настоящими Правилами и Пенсионными договорами.

5.7.8. Выплачивать назначенные на основании соответствующего заявления (распоряжения) Участника или Вкладчика негосударственные пенсии независимо от срока действия Пенсионного договора.

5.7.9. Выплачивать или переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Пенсионного договора.

5.7.10. Проводить специальные актуарные расчеты выполнимости обязательств по выплатам Участникам негосударственных пенсий.

5.7.11. Ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку и актуарное оценивание результатов деятельности Фонда.

5.7.12. Предоставлять в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом, информацию о своей деятельности.

5.7.13. Обеспечить конфиденциальность в отношении условий Пенсионного договора, а также информации, полученной в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах (размеров пенсионных взносов, величины дохода от размещения пенсионных резервов, размеров производимых выплат негосударственных пенсий и т.п.).

5.7.14. Обеспечить сохранность учетной и справочной документации об Участнике в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, но не менее чем в течение трех лет с момента выполнения Фондом всех своих обязанностей перед Участником.

5.7.15. Организовать размещение пенсионных резервов, учтенных на пенсионных счетах, согласно условиям законодательства Российской Федерации и Пенсионного договора.

5.7.16. Осуществлять отдельный учет пенсионных резервов и имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

5.7.17. Заключить со специализированным депозитарием договор на оказание фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого Пенсионного договора.

5.7.18. Вести в установленном порядке бухгалтерский учет, самостоятельно отчитываться перед налоговыми органами по начисляемому доходу от размещения пенсионных резервов на солидарные и именные пенсионные счета.

5.7.19. Предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов по утвержденным Фондом формам не реже одного раза в год.

5.7.20. Предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию об управляющих компаниях и специализированном депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг.

5.7.21. Публиковать отчет о своей деятельности не реже одного раза в год.

5.7.22. Знакомить Вкладчиков и Участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

5.7.23. В случае отсутствия информации от Участника в установленные сроки о месте его проживания (пребывания) принять все меры для получения сведений, необходимых для выполнения обязательств Фонда перед этим Участником.

5.7.24. В течение 10 рабочих дней сообщать Вкладчику обо всех изменениях, влияющих на исполнение обязательств Фонда перед Участниками и Вкладчиками в соответствии с Пенсионным договором.

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

6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ

6.1. Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников исключительно денежными средствами в соответствии с условиями Пенсионного договора и настоящими Правилами.

6.2. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяется выбранной пенсионной схемой и условиями Пенсионного договора.

6.3. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком или его представителем, полномочия которого оформлены в соответствии с законодательством Российской Федерации, в пользу Участника (Участников) на основании Пенсионного договора денежными средствами в безналичной форме одним из следующих способов:

- а) перечислением на расчетный счет Фонда через банк;
- б) перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- в) переводом через отделение федеральной почтовой связи по адресу Фонда (если Вкладчиком является физическое лицо).

6.4. Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью – один раз в месяц или квартал, или в шесть месяцев, или в год.

Кроме того, Пенсионным договором может быть предусмотрено единовременное внесение всей суммы пенсионных взносов, а также внесение взносов в нерегламентированном (свободном) режиме или в соответствии с планом (графиком) платежей.

6.5. Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, несет Вкладчик, если иное не предусмотрено Пенсионным договором.

6.6. Вкладчик - юридическое лицо перечисляет пенсионные взносы единым платежом с представлением в Фонд списка Участников (ведомости, распределительного письма, распоряжения) и размера пенсионного взноса в пользу каждого Участника, если это предусмотрено Пенсионным договором.

6.7. Часть пенсионного взноса в соответствии с условиями Пенсионного договора может направляться на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и формирование Страхового резерва в пределах, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации.

7. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

7.1. Фонд осуществляет учет оплаченных обязательств перед Вкладчиками и Участниками на солидарных и/или именных пенсионных счетах.

Пенсионные счета ведутся в электронной форме.

7.2. Ведение пенсионных счетов осуществляет ОАО «Объединенный пенсионный администратор» ОГРН № 1047796534610 от 23.07.2004, ИНН 7731510546, местонахождение: 117452, Москва, Балаклавский пр. 28В, стр. «А» (далее – Администратор) на основании договора об оказании услуг по ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, заключенного между Фондом и указанной организацией.

Фонд информирует Вкладчиков, Участников о наименовании, местонахождении и дате государственной регистрации организации, осуществляющей ведение пенсионных счетов.

7.3. Обязанности и права Фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных, распространяются на Администратор, в том числе:

ведение учета пенсионных взносов на пенсионном счете отдельно от других операций. Идентификация участника осуществляется по фамилии, имени, отчеству и дате рождения, а в качестве контрольного параметра служит СНИЛС – страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета Пенсионного фонда Российской Федерации;

ведение пенсионного счета на основе стандартов учета в соответствии с требованиями Федерального закона от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;

ведение обособленного учета дохода от размещения пенсионных резервов, позволяющего сверять средства, учтенные на пенсионном счете за прошедший финансовый год.

Фонд и Администратор обеспечивают конфиденциальность информации, полученной в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах.

7.4. Порядок ведения пенсионного счета предусматривает неразрывное ведение трех взаимосвязанных составляющих: сведений о Пенсионном договоре и Стороне этого договора (физическом или юридическом лице), сведений об Участнике, учитываемых в т.н. учетной карточке, и сведений по учету движения средств (обязательств Фонда).

На каждом пенсионном счете производится отдельный аналитический учет обязательств Фонда, сформированных с учетом поступления пенсионных взносов и доходов от размещения пенсионных резервов, а также выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, сумм правопреемникам.

7.5. В учетной карточке физического лица (Участника) отражается:

а) фамилия, имя, отчество;

б) дата рождения;

в) пол;

г) номер страхового свидетельства (страховой номер индивидуального лицевого счета в системе индивидуального (персонифицированного) учета Пенсионного фонда Российской Федерации);

д) серия и номер паспорта или удостоверения личности, с указанием даты рождения, пола,

е) гражданство;

ж) индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН);

з) основание для назначения трудовой (государственной) пенсии;

и) контактные сведения (телефон и адрес для связи с Фондом).

7.6. Порядок ведения именного пенсионного счета

7.6.1. Именные пенсионные счета Участников, открываемые в соответствии с условиями Пенсионных договоров при поступлении первого пенсионного взноса в пользу Участника, подразделяются в зависимости от источника финансирования:

а) именные пенсионные счета (иначе именуемые ИПСв), на которых отражаются оплаченные обязательства, сформированные за счет пенсионных взносов Вкладчика в пользу Участника;

б) именные пенсионные счета (иначе именуемые ИПСу), на которых отражаются оплаченные обязательства, сформированные за счет пенсионных взносов самого Участника (являющегося Вкладчиком или Вкладчиком-Участником по Пенсионному договору).

7.6.2. Именной пенсионный счет открывается:

а) датой учета первого пенсионного взноса Вкладчика в пользу Участника, поступившего на расчетный счет Фонда или

б) датой перевода оплаченных обязательств с другого пенсионного счета, указанная в заявлении или в распорядительном письме (распоряжении) Вкладчика.

7.6.3. Именной пенсионный счет Участника содержит следующие сведения:

а) номер счета, дату его открытия и закрытия;

б) вид (номер) пенсионной схемы;

в) даты поступления и суммы пенсионных взносов;

г) стоимость оплаченных обязательств, переводимых с солидарного или другого именного пенсионного счета;

д) доход от размещения пенсионных резервов;

е) даты и размер выплат негосударственных пенсий;

ж) состояние счета - стоимость оплаченных обязательств Фонда перед Участником на текущую дату, за исключением ИПС, Участникам которых назначены пожизненные пенсии – на них отражаются только выплаты негосударственной пенсии, произведенные до месяца, в котором получена информация о смерти Участника.

Именной пенсионный счет, в дополнение к указанным выше реквизитам, может содержать дополнительную информацию, отражающую технологию Фонда по ведению пенсионных счетов и условия Пенсионного договора.

7.6.4. Датой отражения пенсионного взноса на именном пенсионном счете является дата поступления пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.

7.6.5. Основанием для закрытия именного пенсионного счета является:

а) исполнение Фондом всех обязательств, предусмотренных пенсионным договором, перед Участником в полном объеме;

б) прекращение договора в связи со смертью Участника и выполнением всех предусмотренных Пенсионным договором обязательств, в том числе досрочное расторжение Пенсионного договора с выплатой выкупной суммы или ее переводом в другой негосударственный пенсионный фонд;

в) прекращение договора в отношении данного Участника (до назначения ему пенсии) в связи с распоряжением Вкладчика - юридического лица об исключении этого Участника из пенсионной программы с указанием о переводе оплаченных обязательств на именные пенсионные счета других Участников (другого Участника).

7.7. Порядок ведения солидарного пенсионного счета

7.7.1. Основанием для открытия солидарного пенсионного счета является вступление в силу Пенсионного договора.

Датой открытия солидарного пенсионного счета является дата поступления первого пенсионного взноса в соответствии с Пенсионным договором в пользу одного или нескольких Участников.

7.7.2. На всех Вкладчиков, у которых учет оплаченных обязательств перед Участниками ведется на солидарном пенсионном счете, в Фонде ведутся учетные карточки, которые содержат следующие сведения:

- а) информацию о Вкладчике;
- б) реквизиты Вкладчика;
- в) номер и дату Пенсионного договора.

7.7.3. Солидарный пенсионный счет содержит следующие сведения:

- а) номер счета, дату его открытия и закрытия;
- б) вид (номер) пенсионной схемы;
- в) даты и суммы пенсионных взносов, отражаемых на счете (по дате их поступления на расчетный счет Фонда);
- г) даты, проценты и суммы начисляемых доходов;
- д) даты и суммы иных поступлений;
- е) даты и суммы переводов оплаченных обязательств на именные пенсионные счета Участников или дату и сумму, предусмотренную Пенсионным договором для выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд;

ж) состояние счета – остаток оплаченных обязательств, отраженный на пенсионном счете на текущую дату.

Солидарный пенсионный счет в дополнение к указанным выше реквизитам может содержать дополнительную информацию, отражающую технологию Фонда по ведению пенсионных счетов и условия Пенсионного договора.

7.7.4. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета является: исполнение Фондом обязательств по Пенсионному договору в полном объеме; прекращение Пенсионного договора с выплатой или переводом выкупной суммы (оплаченных обязательств) согласно условиям соглашения о его расторжении.

7.7.5. Фонд также создает и ведет Резерв пожизненных выплат, на котором отражаются:

а) суммы оплаченных обязательства по выплате назначенных пожизненных пенсий, переведенных с именных пенсионных счетов Участников с указанием даты перевода;

б) общие суммы выплат с указанием даты;

в) даты и суммы иных поступлений (увеличения обязательств);

г) даты, проценты и суммы начисляемых доходов;

д) состояние счета – остаток оплаченных обязательств, отраженный на пенсионном счете на текущую дату;

е) дополнительная информация, необходимая для исполнения признанных Фондом обязательств по условиям Пенсионных договоров.

7.8. Порядок отражения дохода от размещения пенсионных резервов

7.8.1. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

Фонд ежегодно, в течение 100 календарных дней после окончания календарного года, отражает на пенсионных счетах доход, полученный в результате размещения средств пенсионных резервов, соответствующих обязательствам Фонда перед Участником, за истекший финансовый год, в порядке, установленном настоящими Правилами.

7.8.2. При расчете дохода от размещения пенсионных резервов учитываются все операции, отраженные на пенсионном счете Участника (Участников) и отражен-

ных на солидарных и именных пенсионных счетах в разрезе пенсионных схем. Доход от размещения пенсионных резервов определяется с учетом даты поступления пенсионных взносов на расчетный счет Фонда.

7.8.3. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

7.8.4. На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, может направляться не более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию, конкретный размер отчислений должен быть предусмотрен Пенсионным договором.

7.8.5. Распределение по пенсионным счетам дохода от размещения пенсионных резервов, полученного Фондом за отчетный период, осуществляется в порядке, установленном пп. 7.9 настоящих Правил.

7.9. Методика и алгоритм расчета и распределения инвестиционного дохода¹

7.9.1. Отражение обязательств Фонда с учетом полученного финансового результата за отчетный год производится на основании формулы:

$$D = (P_0 * \frac{d_e - d_0 + 1}{Y} + \sum_{k=1}^N V_k * \frac{d_e - d_k + 1}{Y}) * i_f, \quad (7.1)$$

где D – сумма дохода, подлежащая отражению на пенсионном счете;

P_0 – сумма обязательств, учтенная на пенсионном счете к началу отчетного года;

d_e – последний день отчетного года;

d_0 – первый день отчетного года;

Y – количество дней в отчетном году;

k – счетчик движений по пенсионному счету в отчетном году;

N – количество движений по пенсионному счету в отчетном году;

V_k – сумма обязательств, поступивших в Фонд и отраженных на пенсионном счете (со знаком плюс) или выплаченных в виде пенсии (со знаком минус) в отчетном году;

d_k – день k -ого учета обязательств (поступлений или выплаты пенсии);

i_f – расчетный коэффициент, применяемый по результатам деятельности Фонда в отчетном году. Применяется ко всем частям в составе каждого пенсионного счета.

¹ Распределение дохода (с указанием всех технологических особенностей) производится в соответствии с Положением, утверждаемым Исполнительным директором Фонда.

7.9.2. Ограничения формулы:

если обязательства из отраженных оплаченных обязательств учтены в Резерве пожизненных выплат, то вся сумма дохода учитывается только в этом резерве;

при реализации Программы долевого участия по заявлению Участника (распоряжению Вкладчика) переводятся обязательства с пенсионного счета по договору с Вкладчиком – юридическим лицом на пенсионный счет по договору этого Участника с Фондом (ПДДУ). Доход на пенсионный счет Участника по договору с Вкладчиком – юридическим лицом до даты указанного перевода средств в отчетном году не начисляется.

Датой перевода средств с пенсионного счета по договору с Вкладчиком - юридическим лицом на пенсионный счет по договору этого Участника с Фондом (ПДДУ) считается дата первого списания средств со счета операцией "ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЕ".

7.9.3. Округление копеек происходит по единому алгоритму, установленному для бухгалтерских операций.

7.9.4. Рассчитанная сумма дохода отражается на пенсионных счетах последним днем отчетного года.

7.9.5. Пенсионные счета, по которым были произведены выплаты выкупных сумм или выплаты правопреемникам до 31 декабря отчетного года, в расчете дохода от размещения пенсионных резервов за отчетный год не участвуют.

7.10. Информация о состоянии пенсионных счетов

7.10.1. Фонд в письменном виде информирует Вкладчиков и Участников о состоянии их пенсионных счетов не реже одного раза в год (до 1 сентября текущего года), а также по письменному запросу Вкладчика и/или Участника.

При этом Фонд обязан информировать о состоянии пенсионных счетов:

Вкладчиков - юридических лиц – о состоянии солидарного пенсионного счета;

Участников, Вкладчиков - физических лиц, вносящих взносы в свою пользу – о состоянии их именных пенсионных счетов до назначения им негосударственной пенсии.

Иные условия информирования Вкладчиков и Участников определяются (уточняются) пенсионным договором.

7.10.2. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения Вкладчика

(Участника), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.10.3. Фонд информирует Вкладчиков и Участников о наименовании, местонахождении Администратора, осуществляющего ведение пенсионных счетов.

7.11. Фонд и Администратор обеспечивают сохранность пенсионных счетов и отраженной на них информации в течение действия Пенсионного договора или всей жизни Участника, а после его смерти или прекращения действия договора – в течение трех лет после закрытия счета. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование сведений.

8. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

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

8.2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств (далее – РППО) и Страховой резерв и формируются за счет:

- а) пенсионных взносов;
- б) дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- в) целевых поступлений;
- г) 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.

8.3. Формирование пенсионных резервов осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями, устанавливаемыми уполномоченным федеральным органом, настоящими Правилами.

8.4. С целью раздельного учета обязательств Фонд ведет аналитический учет по следующим разделам пенсионных резервов:

- а) резерв покрытия пенсионных обязательств – РППО (оплаченные обязательства, отраженные на солидарных и именных пенсионных счетах Участников, а также Резерв пожизненных выплат);
- б) Страховой резерв.

8.5. Резерв пожизненных выплат (РПВ) в составе РППО формируется для устойчивости исполнения обязательств Фонда перед Участниками, которым назначена пожизненная негосударственная пенсия, не предусматривающая правопреемства.

8.6. Резерв пожизненных выплат является частью РППО.

8.6.1. Резерв пожизненных выплат в составе РППО формируется за счет оплаченных обязательств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников, которым назначены пожизненные негосударственные пенсии, с соответствующим переводом указанных обязательств с ИПС Участника в РПВ для осуществления указанных выплат.

8.6.2. Источниками формирования РПВ могут являться:

- а) оплаченные обязательства, переведенные с ИПС после назначения пожизненной пенсии;
- б) остатки оплаченных обязательств, отраженных на ИПС Участников, которым назначены и выплачиваются пожизненные пенсии;
- в) остатки средств в ликвидируемом Спецрезерве, созданном в соответствии с действующими ранее Пенсионными правилами Фонда;
- г) обязательства, соответствующие суммам, возвращенным в Фонд по ранее начисленным и выплаченным пожизненным пенсиям;
- д) целевые поступления;
- е) часть дохода от размещения пенсионных резервов.

8.6.3. При недостаточности средств в РПВ на основании решения Совета Фонда допускается использовать для текущих выплат средства Страхового резерва.

8.6.4. При распределении дохода от размещения пенсионных резервов часть дохода от размещения пенсионных резервов направляется в РПВ.

8.6.4. При использовании РПВ для выплат пожизненных пенсий указанные суммы отражаются на соответствующих пенсионных счетах.

8.6.5. Сведения о величине РПВ при представлении Фондом отчетности в уполномоченный федеральный орган учитываются в бухгалтерской и специальной отчетности в составе РППО в соответствии с утвержденной учетной политикой Фонда.

8.7. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает Страховой резерв. Нормативный размер Страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

Размер Страхового резерва, порядок его формирования и использования определяются Положением о порядке формирования и использования Страхового резерва,

разрабатываемым с учетом нормативных требований, установленных уполномоченным федеральным органом, и утверждаемым Советом Фонда.

8.8. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его Участниками), Вкладчиков, страхователей, 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.

Взыскание по долгам Участников может быть обращено на выплаты, осуществляемые Фондом в пользу соответствующих лиц, на основании решения суда.

8.9. При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие негосударственные пенсионные фонды по выбору Вкладчика или Участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора – в фонд (фонды), имеющий (имеющие) лицензию на осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

9. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

9.1. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими Правилами, производится исключительно в целях их сохранения и прироста указанных средств в интересах Участников.

Фонд для оперативного руководства может разработать Регламент размещения средств пенсионных резервов, утверждаемый Советом Фонда.

9.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется на принципах:

- а) обеспечения сохранности пенсионных резервов;
- б) обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- в) определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- г) учета надежности ценных бумаг;
- д) информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его Вкладчиков и Участников;
- е) прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;

ж) профессионального управления инвестиционным процессом.

9.3. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации самостоятельно и (или) управляющими компаниями на основании договора доверительного управления.

Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов, порядок размещения средств пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Правительством Российской Федерации.

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

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

9.6. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию или управляющие компании (в дальнейшем – управляющая компания), которая должна способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных ей Фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

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

9.7. Управляющая компания несет ответственность перед Фондом и его Участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания не несет ответственности перед Участниками по обязательствам Фонда.

9.8. При размещении средств пенсионных резервов в объекты недвижимого имущества Фонд обязан представлять в уполномоченный федеральный орган и специализированному депозитарию копию отчета об оценке объектов недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление данного вида деятельности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

9.9. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резер-

вов, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондом 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, инвестиционной декларацией управляющей компании, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария. О нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля, специализированный депозитарий Фонда обязан сообщать в уполномоченный федеральный орган, Фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления.

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

9.11. При размещении пенсионных резервов Фонд не вправе:

- а) безвозмездно отчуждать и передавать имущество, в которое размещены пенсионные резервы;
- б) выступать за счет имущества, в которое размещены пенсионные резервы, гарантом или поручителем исполнения обязательств третьими лицами;
- в) использовать пенсионные резервы Фонда на покрытие расходов, связанных с формированием имущества для обеспечения уставной деятельности Фонда.

Пенсионные резервы не могут служить предметом залога и источником уплаты кредитуру денежных сумм по обязательствам Фонда, управляющего, специализированного депозитария и Вкладчиков Фонда, кроме уплаты по обязательствам, вытекающим из Пенсионных договоров.

9.12. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

При этом на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

10. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

10.1. Пенсионными основаниями для целей настоящих Правил являются пенсионные основания, установленные на момент заключения Пенсионного договора законодательством Российской Федерации для назначения пенсии по государственному пенсионному обеспечению по старости, по инвалидности, за выслугу лет или социальной пенсии или трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной), по инвалидности, по потере кормильца.

10.2. Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания (условия) для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

10.3. В случае прекращения (окончания срока действия) пенсионных оснований у Участника после назначения ему негосударственной пенсии Фонд имеет право:

а) при выплате негосударственной пенсии по инвалидности – приостановить эти выплаты до возникновения у Участника пенсионных оснований;

б) при выплате негосударственной пенсии по случаю потери кормильца – приостановить эти выплаты до возникновения у Участника иных пенсионных оснований или прекратить выплаты негосударственной пенсии. При прекращении выплат именной пенсионный счет Участника закрывается, а остаток обязательств переводится в Страховой резерв.

11. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

11.1. Негосударственная пенсия назначается Участнику Фондом при одновременном наличии (выполнении) следующих условий:

- а) пенсионного договора, заключенного в пользу данного Участника ;
- б) пенсионного основания у Участника;
- в) заявления Участника о назначении негосударственной пенсии;
- г) распоряжения Вкладчика о выплате Участнику негосударственной пенсии (если договор был заключен Фондом с Вкладчиком - юридическим лицом);
- д) наличия у Участника дополнительных оснований для назначения негосударственной пенсии, установленных в Пенсионном договоре (если договор был заключен Фондом с Вкладчиком - юридическим лицом).

11.2. Назначение негосударственной пенсии Участнику производится Фондом в соответствии с выбранной пенсионной схемой в порядке, предусмотренном настоя-

щими Правилами и Пенсионным договором на основании представленных документов и исходя из оплаченных обязательств, отраженных на его именном пенсионном счете.

В случае если расчетный размер современной стоимости обязательств по выплате негосударственной пенсии меньше суммы оплаченных обязательств на пенсионном счете, заявление Участника о назначении негосударственной пенсии и распорядительное письмо Вкладчика не принимаются Фондом к исполнению, о чем Фонд письменно извещает Вкладчика и/или Участника

11.3. Назначение пенсии осуществляется Фондом на основании заявления Участника и распоряжения Вкладчика (для случая, когда Пенсионный договор был заключен с Вкладчиком - юридическим лицом), в котором указывается в том числе:

- а) дата начала выплаты негосударственной пенсии;
- б) периодичность выплаты негосударственной пенсии;
- в) продолжительность выплаты негосударственной пенсии;
- г) размер негосударственной пенсии (для Пенсионного договора с физическим лицом).

11.4. При назначении негосударственной пенсии может устанавливаться следующая периодичность ее выплаты:

- а) один раз в месяц;
- б) один раз в три месяца;
- в) один раз в шесть месяцев;
- г) один раз в двенадцать месяцев;
- д) иная периодичность в соответствии с условиями Пенсионного договора или по заявлению получателя негосударственной пенсии.

Выплата негосударственной пенсии производится в течение установленного Пенсионным договором периода за текущий период (при ежемесячной выплате – в текущем месяце, при ежеквартальной выплате – в течение квартала и т.д.).

11.5. Продолжительность выплат негосударственной пенсии определяется условиями Пенсионного договора и настоящих Правил, при этом выплата производится только в период действия пенсионных оснований. При назначении негосударственной пенсии может быть выбрана следующая продолжительность ее выплаты, но не менее периода, установленного пенсионной схемой:

- а) пожизненно;

- б) в течение определенного периода времени;
- в) до исчерпания обязательств на именном пенсионном счете Участника.

11.6. При назначении негосударственной пенсии на определенный период времени или до исчерпания обязательств на именном пенсионном счете Участник вправе не чаще одного раза в год изменить продолжительность и периодичность ее выплаты в рамках остатка оплаченных обязательств.

11.7. Размер назначаемой Фондом негосударственной пенсии не может быть меньше минимального размера негосударственной пенсии, установленной нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Размер негосударственной пенсии в последующие годы может быть увеличен по решению Совета Фонда на основании актуарных расчетов в порядке, установленном разделом 15 настоящих Правил.

11.8. Для назначения негосударственной пенсии по старости в Фонд представляются следующие документы:

- а) заявление Участника о назначении негосударственной пенсии;
- б) копия документа, удостоверяющего личность Участника, его пол и возраст, гражданство;
- в) копия пенсионного удостоверения, выданного Пенсионным фондом Российской Федерации (ПФР) или органом, осуществляющим пенсионное обеспечение в Российской Федерации;
- г) копию страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования, выдаваемого в ПФР лицам, застрахованным в системе обязательного пенсионного страхования;
- д) реквизиты для перечисления негосударственной пенсии;
- е) заявление Участника о предоставлении стандартного налогового вычета с прилагаемыми к нему копиями подтверждающих документов.

Копии документов должны быть заверены в установленном порядке.

В случае, когда Вкладчиком является юридическое лицо, копии указанных в настоящем пункте документов могут быть заверены в кадровой службе Вкладчика.

Перечень документов может быть расширен в соответствии с требованиями, предусмотренными Пенсионным договором.

Вышеперечисленные документы составляют основу пенсионного дела Участника, которое ведется и хранится в соответствии с установленным Фондом порядком.

11.9. Для назначения Участнику негосударственной пенсии по инвалидности помимо документов, указанных в п. 11.8 настоящих Правил, необходимо представить копию справки, подтверждающей факт установления инвалидности, выдаваемой органами Государственной медико-социальной экспертизы.

11.10. Негосударственная пенсия по случаю потери кормильца назначается в соответствии с Пенсионным договором.

Для назначения негосударственной пенсии по случаю потери кормильца Вкладчик представляет в Фонд следующие документы:

- а) распорядительное письмо о выплате негосударственной пенсии;
- б) заявление о назначении негосударственной пенсии от иждивенца или от соответствующего доверенного лица;
- в) копию свидетельства о смерти Участника;
- г) копию свидетельства о браке, если пенсия назначается супруге (супругу), имеющей ограничения способности к трудовой деятельности (подтверждение инвалидности);
- д) копию пенсионного удостоверения супруга или копию пенсионного удостоверения ребенка умершего Участника, если ребенок получает пенсию по случаю потери кормильца;
- е) копию свидетельства о рождении ребенка (детей), если пенсия(и) по случаю потери кормильца назначает(ют)ся детям умершего Участника;
- ж) копию(и) документа(ов), удостоверяющего(их) личность иждивенца(ев), претендующего(их) на получение негосударственной пенсии по случаю потери кормильца;
- з) копию документа, подтверждающего опекунство (при необходимости);
- и) реквизиты для перечисления негосударственной пенсии.

Копии документов должны быть заверены в установленном порядке.

11.11. На основании заявления Участника и представленного Вкладчиком распорядительного письма, а также необходимых документов Фонд производит оценку пенсионных прав Участника.

Оценка пенсионных прав заключается в проверке наличия пенсионных оснований согласно законодательству Российской Федерации и дополнительных условий для назначения негосударственной пенсии в соответствии с Пенсионным договором, а также достаточности представленных сведений для назначения и выплаты пенсии.

При обнаружении ошибок (или нехватке документов) Фонд направляет Вкладчику письмо о внесении исправлений (запрос недостающих документов) или отказ в назначении негосударственной пенсии Участнику с объяснением причин отказа; копия письма (запроса, отказа) направляется Участнику.

11.12. При наличии у Участника права на назначение негосударственной пенсии Фонд проводит актуарные расчеты размера современной стоимости назначенной пенсии. В случае если размер современной стоимости назначенной пенсии больше или равен сумме оплаченных обязательств на пенсионном счете, Фонд принимает к исполнению распорядительное письмо Вкладчика и/или заявление Участника о назначении негосударственной пенсии

11.13. В случае если расчетный размер современной стоимости назначаемой пенсии меньше суммы оплаченных обязательств на пенсионном счете, распорядительное письмо Вкладчика и/или заявление Участника о назначении негосударственной пенсии не принимаются Фондом к исполнению, о чем Фонд письменно извещает Вкладчика и/или Участника.

Фонд информирует Вкладчика о необходимой сумме дополнительного пенсионного взноса, необходимого для назначения негосударственной пенсии Участнику в размере, указанном в Распорядительном письме Вкладчика:

в случае уплаты Вкладчиком дополнительного взноса Фонд назначает Участнику негосударственную пенсию;

в случае отказа Вкладчика вносить дополнительный взнос, Фонд предлагает Вкладчику изменить условия назначения и выплаты негосударственной пенсии (исходя из размера оплаченных обязательств, отраженных на пенсионном счете) и направить в Фонд новое распорядительное письмо.

11.14. Назначение Фондом негосударственной пенсии Участнику оформляется приказом (распоряжением, решением) по Фонду, в котором указывается вид негосударственной пенсии, основание назначения, продолжительность и периодичность ее выплаты.

11.15. Выплаты негосударственных пенсий подлежат налогообложению в соответствии с действующим на момент выплаты законодательством Российской Федерации.

11.16. Документы и/или их заверенные в установленном порядке копии, на основании которых назначена негосударственная пенсия, подшиваются в пенсионное дело и передаются в архив на хранение в установленном Фондом порядке.

11.17. Выплаты негосударственной пенсии Участнику производятся с месяца, следующего за месяцем представления Вкладчиком всех необходимых документов, но не позднее, чем через 30 дней после их получения.

11.18. Выплата негосударственной пенсии может производиться одним из следующих способов:

а) в безналичном порядке путем перевода денежных средств на счет Участника в банке;

б) почтовым переводом через организацию федеральной почтовой связи по адресу, указанному Участником.

11.19. Выплата негосударственной пенсии производится не позднее 10 банковских дней со дня ее начисления, если иное не предусмотрено Пенсионным договором. Фонд не несет ответственности за несвоевременность перечисления на банковский счёт негосударственной пенсии в случае неправильных либо неполных платежных реквизитов Участника, представленных в Фонд Вкладчиком или Участником.

11.20. Оплата (накладных) расходов, связанных с перечислением негосударственных пенсий, выкупных сумм и иных денежных средств производится в соответствии с условиями Пенсионного договора.

11.21. Суммы негосударственной пенсии, не полученные Участником своевременно по вине Вкладчика или Фонда, выплачиваются за прошедшие периоды без ограничения каким-либо сроком.

11.22. Обязанность по выплате негосударственной пенсии считается исполненной Фондом с даты:

а) предъявления в кредитную организацию платежного поручения на выплату негосударственной пенсии;

б) перечисления суммы негосударственной пенсии на расчетный счет организации федеральной почтовой связи, осуществляющей ее доставку.

11.23. Участник обязан известить Фонд о наступлении обстоятельств, влияющих на исполнение Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии (изменение платежных реквизитов, способа выплаты негосударственной пенсии и иных сведений, необходимых для выплаты негосударственной пенсии).

11.24. Участник ежегодно в течение IV квартала подтверждает место проживания (пребывания) в установленном настоящими Правилами и Пенсионным договором порядке.

В случаях, когда Участник не подтвердил место проживания (пребывания) в соответствии с настоящим пунктом:

а) выплата негосударственной пенсии приостанавливается;

б) при отсутствии подтверждения после приостановления выплаты негосударственной пенсии в течение 12 месяцев, именной пенсионный счет Участника закрывается, а остаток оплаченных обязательств (средств) переводится в Страховой резерв.

Фонд принимает меры к розыску Участника, в т.ч. направляет письменный запрос по адресу проживания (пребывания), обращается в кадровую службу предприятия Вкладчика и в ЗАГС по месту жительства в соответствии с установленным в Фонде порядком.

11.25. Выплата негосударственной пенсии приостанавливается по решению Фонда в следующих случаях:

а) при возврате кредитной организацией или организацией федеральной почтовой связи сумм негосударственной пенсии, неполученных Участником, — с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором зафиксирован факт возврата, на весь период до получения сведений (документов), на основании которых выплата должна быть продолжена;

б) при непредставлении в течение IV квартала сведений о месте проживания (пребывания) — с 1-го февраля года, следующего за годом, в котором истек срок представления указанных сведений, на весь период до получения необходимых сведений;

в) при признании Участника безвестно отсутствующим лицом в порядке, установленном статьей 42 Гражданского кодекса Российской Федерации, — с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором вступило в силу решение суда о признании его безвестно отсутствующим, на весь период действия указанного решения;

г) при получении от Вкладчика информации о возникновении оснований для приостановления или прекращения выплат — на срок до 3 месяцев, с выяснением в течение этого периода достоверности полученной информации;

д) по письменному заявлению Участника с указанием причин приостановки выплаты негосударственной пенсии — на соответствующий заявленному период.

11.26. Выплата негосударственной пенсии возобновляется Фондом:

а) при представлении в Фонд документов, необходимых для возобновления выплаты негосударственной пенсии, приостановленной в соответствии с подпунктом

«г» пункта 11.25 настоящих Правил – с месяца приостановления выплаты негосударственной пенсии;

б) при получении Фондом справки (информации) о месте проживания (пребывания) Участника – с месяца приостановления выплаты негосударственной пенсии;

в) в случае отмены решения суда о признании Участника безвестно отсутствующим — с месяца приостановления выплаты негосударственной пенсии;

г) по письменному заявлению Участника.

Выплата негосударственной пенсии возобновляется в том же размере, в каком она выплачивалась на день приостановления выплаты.

11.27. Выплата негосударственной пенсии прекращается Фондом:

а) в случае смерти Участника или признания его умершим в порядке, установленном статьей 45 Гражданского кодекса Российской Федерации, – с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором наступила его смерть либо вступило в силу решение суда об объявлении его умершим;

б) в случае необоснованного назначения негосударственной пенсии или утраты права на эту пенсию (при обнаружении обстоятельств или представления документов, подтверждающих отсутствие права на назначение негосударственной пенсии) – с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором обнаружены указанные выше обстоятельства или представлены соответствующие документы;

в) в случае отказа Участника от получения негосударственной пенсии – с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором поступило заявление об отказе. Заявление об отказе в получении негосударственной пенсии подается в Фонд;

г) в случае длительного (в течение 12 месяцев) неполучения негосударственной пенсии из-за отсутствия Участника.

11.28. Выплата негосударственной пенсии восстанавливается Фондом:

а) в случае отмены решения суда об объявлении Участника умершим – с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором вступило в силу соответствующее решение суда;

б) в случае ошибочного прекращения выплаты негосударственной пенсии – со дня прекращения выплаты;

в) по заявлению Участника после прекращения выплаты негосударственной пенсии в связи с длительным ее неполучением.

При восстановлении выплаты негосударственной пенсии право на эту пенсию не пересматривается, ее выплата восстанавливается в том же размере, в каком она выплачивалась на день прекращения ее выплаты.

11.29. Негосударственная пенсия, оставшаяся неполученной Участником в связи с его смертью, выплачивается лицам, имеющим право на ее получение, при предъявлении документов, подтверждающих это право:

а) если перечисленные почтовым переводом через организацию федеральной почтовой связи суммы негосударственной пенсии не получены в связи со смертью Участника и возвращены на расчетный счет Фонда;

б) если перечисленные в безналичном порядке путем перевода на счет в кредитной организации суммы негосударственной пенсии не были зачислены на счет в кредитной организации и возвращены на расчетный счет Фонда.

Справка о суммах негосударственной пенсии, неполученных Участником в связи с его смертью, выдается Фондом лицам, имеющим право на получение указанных сумм на основании их заявления и (или) запроса нотариуса.

11.30. В случае возврата кредитной организацией (банком) или организацией федеральной почтовой связи выплаченной Фондом негосударственной пенсии, указанная сумма не учитывается на именном пенсионном счете Участника, а остается на расчетном счете Фонда, и подлежит повторной выплате после выяснения причин ее возврата. На период выяснения причин возврата выплаченных Фондом негосударственных пенсий и время их устранения выплата этих пенсий приостанавливается.

После устранения причин неполучения Участником негосударственной пенсии ее выплата Фондом возобновляется либо, в случае установления факта смерти Участника, Фондом принимается решение о прекращении ее выплаты.

12. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

12.1. Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора переводится в другой негосударственный пенсионный фонд или выплачивается Вкладчику.

Пенсионный договор с физическим лицом может предусматривать выплату выкупной суммы Участнику после назначения ему негосударственной пенсии.

12.2. В расчете размера выкупной суммы Вкладчику - юридическому лицу не участвуют суммы, учтенные на именных пенсионных счетах Участников, которым назначены негосударственные пенсии, а также суммы средств (обязательства) Участников, которые наделены самостоятельным правом требования.

12.3. Размер выкупной суммы определяется на дату расторжения пенсионного договора по следующей методике:

- суммируются все поступившие суммы (включая доход от размещения соответствующих пенсионных резервов), учтенные на пенсионных счетах на указанную дату;

- из полученной суммы вычитаются все выплаты и отчисления, учтенные на пенсионных счетах на указанную дату.

Выкупная сумма составляет 100 % от полученного по указанной методике результата, если иное не установлено пенсионным договором.

Дата расторжения пенсионного договора устанавливается в соответствии с Соглашением о расторжении между Вкладчиком и Фондом, если иное не установлено пенсионным договором.

12.4. Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора в связи с ликвидацией Фонда переводится в другие негосударственные пенсионные фонды по выбору вкладчика, а при отсутствии такого выбора – по решению Совета Фонда на основании представления Исполнительного директора Фонда в негосударственный пенсионный фонд, имеющий лицензию на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

12.5. Выкупная сумма выплачивается Вкладчику либо переводится в другой негосударственный пенсионный фонд на основании письменного заявления в течение 90 календарных дней после поступления указанного заявления в Фонд, если иное не предусмотрено в пенсионном договоре, или в соответствии с Соглашением о расторжении пенсионного договора.

12.6. Расчет выкупной суммы предоставляется Вкладчику по его письменному запросу одновременно с выплатой указанной суммы.

13. ПОРЯДОК ПРАВОПРЕЕМСТВА И НАСЛЕДОВАНИЯ при реализации условий пенсионных договоров

Порядок правопреемства

13.1. Под правопреемством в настоящих Правилах понимается переход права Участника на получение средств, соответствующих сформированным обязательствам Фонда перед ним, к третьим лицам, именуемым в дальнейшем «правопреемниками».

13.2. В случае если Участник не указал правопреемников, наследники Участника по закону вправе обратиться в Фонд с заявлением о признании их правопреемниками. После вынесения Фондом соответствующего решения, данные лица признаются правопреемниками умершего Участника, с наделением их соответствующими правами в отношении обязательств Фонда перед умершим Участником, учтенных на его именном пенсионном счете.

13.3. Обращение правопреемника (правопреемников), а также наследников умершего Участника (в том случае, если участник не указал правопреемников в порядке, предусмотренном настоящими Правилами) в Фонд должно быть осуществлено в течение 6 месяцев со дня смерти Участника.

В случае отсутствия указанного обращения обязательства, отраженные на именном пенсионном счете умершего Участника, переводятся в Страховой резерв.

Пропущенный срок обращения правопреемника в Фонд для выплаты ему Суммы, соответствующей обязательствам Фонда перед Участником, предусмотренным Пенсионным договором, может быть восстановлен по решению суда. Правопреемник вправе восстановить срок обращения в Фонд в досудебном (внесудебном) порядке по согласованию с Фондом, для чего вместе с заявлением о выплате денежных средств в Фонд представляется соответствующее заявление, которое Фонд обязан рассмотреть в течение 15 рабочих дней.

В случае, если по заявлению правопреемника требуется провести расследование или проверку, срок рассмотрения указанного заявления может быть продлен, но не более, чем на тридцать календарных дней по решению Исполнительного директора Фонда.

13.4. Осуществление выплат денежных средств, соответствующих сформированным по пенсионным договорам обязательствам Фонда перед Участником, может производиться правопреемникам умершего Участника на основании:

- а) заявления правопреемника (правопреемников) – одновременно;
- б) заключенного пенсионного договора правопреемника (правопреемников) с Фондом, в тех случаях, когда такой договор должен быть заключен в соответствии с условиями пенсионного договора с умершим Участником.

13.5. Участник, негосударственное пенсионное обеспечение которого осуществляется в соответствии с пенсионным договором Фонда с вкладчиком, указывает пра-

вопреемника (правопреемников) в установленном Фондом порядке, оформляется в виде приложения к пенсионному договору и является его неотъемлемой частью.

Вкладчик - физическое лицо (далее – Вкладчик-Участник) указывает правопреемника (правопреемников) при заключении пенсионного договора, либо письменно информирует Фонд о назначенных им правопреемниках в течение срока действия пенсионного договора. При этом Вкладчик-Участник (участник) имеет право:

а) отменить свое указание о назначении правопреемников как в отношении одного из указанных им правопреемников, так и в отношении нескольких или всех указанных им ранее правопреемников;

б) после указания правопреемника (правопреемников), сделать дополнительное указание о назначении нового правопреемника, имеющего право на получение выплат, соответствующих обязательствам Фонда, в порядке и объеме, определяемом в соответствии с избранным порядком правопреемства;

в) изменить избранный ранее порядок правопреемства;

г) изменить размер долей переходящих к правопреемникам прав на получение денежных средств, соответствующих обязательствам Фонда, сформированным за счет пенсионных взносов по пенсионным договорам, в случае избрания порядка правопреемства 1 (параллельная схема).

При выборе порядка правопреемства и распределении долей между правопреемниками Вкладчик-Участник обязан соблюдать условие, при котором сумма подлежащих выплате средств должна соответствовать 100 % (или составлять 1,00 в долях) средств, эквивалентных обязательствам, отраженным на именном пенсионном счете по пенсионному договору на момент принятия Фондом решения о выплате.

13.6. Участник может назначать как одного, так и нескольких правопреемников в отношении обязательств Фонда, отраженных на его именном пенсионном счете. При этом Участник, Вкладчик-Участник должен избрать один из приведенных ниже порядков правопреемства:

Порядок правопреемства 1 (параллельная схема):

Участник назначает несколько правопреемников, имеющих право на одновременное получение выплат, соответствующих обязательствам Фонда, сформированным за счет пенсионных взносов по пенсионным договорам. При этом Участник имеет право определить размер доли для каждого из правопреемников либо указать, что

его права на получение выплат, соответствующих обязательствам Фонда, сформированным за счет пенсионных взносов по пенсионным договорам, переходят к правопреемникам в равных долях.

В случае смерти одного из правопреемников, указанных Участником, наступившей до возникновения оснований для правопреемства, размер долей оставшихся правопреемников пропорционально увеличивается.

Порядок правопреемства 2 (последовательная схема):

а) Участник назначает несколько правопреемников, имеющих право на получение выплат, соответствующих обязательствам Фонда, сформированным за счет пенсионных взносов по пенсионным договорам, в порядке очередности, устанавливаемой самим Участником. При этом в каждой очереди указывается только по одному правопреемнику;

б) к лицам, указанным в качестве правопреемников в каждой последующей очереди правопреемство переходит, если нет правопреемников предшествующих очередей, то есть если правопреемники предшествующих очередей отсутствуют, либо все они отказались от правопреемства.

13.7. Права лиц, указанных Участником, Вкладчиком-Участником в качестве правопреемников по обязательствам Фонда, сформированным по пенсионным договорам перед этим Участником, не подлежат передаче в порядке наследования или иного правопреемства.

13.8. В случае если Участник, Вкладчик-Участник при открытии именного пенсионного счета не указал правопреемника и в дальнейшем не проинформировал Фонд о выборе им правопреемника (правопреемников), либо в случае, когда правопреемники отсутствуют, а наследники умершего Участника по закону не обратились в Фонд с заявлением о признании их правопреемниками в течение 6 месяцев со дня смерти Участника, денежные средства, соответствующие обязательствам Фонда, сформированным за счет пенсионных взносов по пенсионным договорам, направляются в Страховой резерв.

Срок для обращения с заявлением о выплате пенсионных средств может быть восстановлен в судебном порядке по заявлению правопреемника, пропустившего такой срок.

13.9. В случае выплаты пожизненной негосударственной пенсии правопреемство не предусматривается, если иное не оговорено в пенсионном договоре.

В случае выплаты пенсии в течение установленного пенсионным договором периода и/или пенсии до исчерпания оплаченных обязательств правопреемство предусматривается, если иное не оговорено в пенсионном договоре.

13.10. Для удостоверения своих прав в отношении обязательств Фонда перед умершим Участником правопреемники обязаны предъявить в Фонд следующие документы:

а) свидетельство о смерти участника-наследодателя или его копию, заверенную надлежащим образом (при одновременном представлении оригинала, заверение копии может быть осуществлено уполномоченным сотрудником Фонда);

б) заявление о выплате соответствующих денежных средств по указанным реквизитам (по форме, установленной Фондом);

в) копию документа, удостоверяющего личность (паспорт, свидетельство о рождении), заверенную в установленном порядке (при одновременном представлении оригинала, заверение копии может быть осуществлено уполномоченным сотрудником Фонда).

13.11. В случае если Участник не указал правопреемников, наследники Участника по закону, обращающиеся в Фонд с заявлением о признании их правопреемниками, обязаны предъявить в Фонд следующие документы:

а) свидетельство о смерти участника-наследодателя или его копию, заверенную надлежащим образом (при одновременном представлении оригинала, заверение копии может быть осуществлено уполномоченным сотрудником Фонда);

б) копию свидетельства о праве на наследство, заверенную надлежащим образом (при одновременном представлении оригинала, заверение копии может быть осуществлено уполномоченным сотрудником Фонда);

в) заявление о признании наследника правопреемником умершего Участника (по форме, установленной Фондом);

г) копию документа, удостоверяющего личность (паспорт, свидетельство о рождении), заверенную надлежащим образом (при одновременном представлении оригинала, заверение копии может быть осуществлено уполномоченным сотрудником Фонда).

13.12. В случае смерти Участника, являющегося по Пенсионному договору Вкладчиком в свою пользу, до наступления пенсионных оснований, лица, указанные им в качестве правопреемников, имеют право заключить пенсионный договор с Фондом и учесть на своем именном пенсионном счете пенсионные обязательства Фонда перед умершим Участником.

В случае смерти Участника, получавшего негосударственную пенсию до исчерпания обязательств на его именном пенсионном счете, его правопреемник имеет право заключить пенсионный договор с Фондом и учесть на своем индивидуальном пенсионном счете обязательства Фонда перед умершим Участником.

13.13. В случае если правопреемник умершего Участника не воспользовался правом перевести обязательства Фонда перед умершим Участником на свой индивидуальный пенсионный счет, Фонд выплачивает правопреемнику денежные средства, размер которых соответствует выкупной сумме, рассчитанной в соответствии с условиями пенсионного договора умершего Участника и Пенсионными правилами Фонда.

13.14. Средства, не востребованные правопреемниками (в том числе наследниками Участника, признанными Фондом правопреемниками) по истечении 6 месяцев после смерти Участника, переводятся в Страховой резерв.

Порядок наследования

13.15. В случае смерти Участника после назначения ему негосударственной пенсии, право на получение начисленной, но не полученной им при жизни по какой-либо причине пенсии, имеют проживавшие совместно с умершим члены его семьи, а также его нетрудоспособные иждивенцы, независимо от того, проживали они совместно с умершим или не проживали. При отсутствии указанных лиц либо при не предъявлении ими требований о выплате негосударственной пенсии в течение 4 месяцев со дня открытия наследства, соответствующие суммы включаются в состав наследства и наследуются на общих основаниях.

13.16. Для осуществления Фондом выплаты проживавшим совместно с Участником членам семьи (наследникам участника) негосударственной пенсии, не полученной им по причине смерти, данные лица обязаны представить в Фонд следующие документы:

а) заявление о получении в порядке наследования причитающейся части негосударственной пенсии, неполученной Участником по причине смерти;

б) копию паспорта (копию свидетельства о рождении) заверенную в установленном порядке (при одновременном представлении оригинала заверение копии может быть осуществлено уполномоченным сотрудником Фонда);

в) свидетельство о смерти участника или его копию, заверенную в установленном порядке.

Наследники умершего Участника, помимо вышеуказанных документов, обязаны представить в Фонд копию свидетельства о праве на наследство, заверенную в установленном порядке.

Порядок осуществления выплат правопреемникам, наследникам и лицам, совместно проживавшим с умершим участником

13.17. Выплата правопреемнику причитающихся ему средств, соответствующих обязательствам Фонда перед умершим Участником, отраженным на его именном пенсионном счете на дату обращения правопреемника, производится в соответствии с условиями пенсионного договора, но не позднее 30 дней с даты представления правопреемником всех документов, необходимых для выплаты.

Выплата наследнику либо лицам, проживавшим совместно с умершим, негосударственной пенсии, неполученной Участником по причине смерти, производится путем перечисления денежных средств по указанным наследником (лицом, проживавшим совместно с умершим Участником) реквизитам в течение месяца с даты предоставления наследником (лицом, проживавшим совместно с умершим Участником) всех документов, необходимых для выплаты.

13.18. Возмещение расходов Фонда по выплате указанной доли средств, соответствующих обязательствам Фонда, сформированным за счет пенсионных взносов по пенсионным договорам (негосударственной пенсии, неполученной Участником по причине смерти) производится за счет выплачиваемых Фондом сумм.

14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА

14.1. В силу заключенного Пенсионного договора Фонд, Вкладчик и Участник несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств.

14.2. Формы и размер ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками определяются Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», иными федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Фонда, настоящими Правилами и Пенсионными договорами.

Вопросы ответственности Фонда, не урегулированные настоящими Правилами и Пенсионными договорами, регламентируются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.3. Фонд несет ответственность перед Вкладчиками и Участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств по Пенсионному договору всем своим имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда, а также сроки их исполнения устанавливаются Пенсионным договором. Обязательства Фонда перед Участниками определяются пенсионной схемой, указанной в Пенсионном договоре, и отражаются на пенсионных счетах.

Пенсионный договор в соответствии с действующим законодательством является договором в пользу третьего лица (кроме случаев, когда Участник выступает Вкладчиком в свою пользу). В соответствии с Пенсионным договором Фонд обязан при наличии соответствующих оснований произвести выплату негосударственной пенсии Участнику, имеющему право требовать выполнения обязательств.

Фонд и Вкладчик могут расторгать или изменять Пенсионный договор без согласия Участника до даты назначения ему пенсии, а после назначения пенсии обязательства Фонда перед участником по ее выплате остаются неизменными вне зависимости от последующего изменения/прекращения данного пенсионного договора.

14.4. Обязательства Фонда перед Участниками и Вкладчиками отражаются на пенсионных счетах.

Обязательства Фонда возникают с момента вступления в силу Пенсионного договора и включают в себя обязательства по выплате негосударственных пенсий Участникам и/или выплате выкупных сумм.

Обязательства Фонда перед Участниками возникают с даты отражения на пенсионном счете первого пенсионного взноса Вкладчика и/или перевода оплаченных

обязательств с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет Участника (по распоряжению Вкладчика).

14.5. Обязательства Фонда перед Участником по выплате негосударственной пенсии возникают с даты ее назначения Участнику, если иное не предусмотрено Пенсионным договором.

Фонд не несет ответственность за полное или частичное неисполнение обязательств по выплате негосударственной пенсии в следующих случаях:

при уменьшении размера и/или сроков внесения вкладчиком пенсионных взносов по соответствующему пенсионному договору;

приостановления выплат по распорядительному письму вкладчика или в иных случаях приостановления выплат, регламентированных пенсионным договором.

14.6. Обязательства Фонда перед Участником (Участниками) по Пенсионному договору прекращаются полным их исполнением, переводом выкупной суммы в иной негосударственный пенсионный фонд или на другой пенсионный счет в соответствии с распоряжением Вкладчика и условиями Пенсионного договора.

14.7. Фонд продолжает исполнение своих обязательств в полном объеме перед Участниками, которым до момента расторжения Пенсионного договора была назначена негосударственная пенсия.

14.8. Фонд освобождается от ответственности за неисполнение своих обязательств, если это было вызвано чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами (непреодолимой силой).

14.9. Фонд не несет ответственности по обязательствам Вкладчика перед Участниками.

14.10. В целях обеспечения дополнительных гарантий по исполнению обязательств Фонда перед Участниками, Фонд может вступать в соответствии с законодательством Российской Федерации в объединенные гарантийные фонды, участвовать в обществах взаимного страхования и заключать договоры страхования.

15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ

15.1. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года.

15.2. Актуарное оценивание осуществляется независимым актуарием на основании актуарных предположений, под которыми понимается оценка переменных, которые будут определять затраты на выплату негосударственных пенсий при наступлении пенсионных оснований.

15.3. Актуарные предположения включают:

а) демографические допущения относительно будущих характеристик Участников. В качестве демографических допущений Фонд применяет показатель смертности, определяемый по таблицам смертности, утвержденным для использования Советом Фонда. При этом показатель смертности используется в расчетах пенсионных обязательств по Пенсионным договорам, предусматривающим применение страховых (ненаследуемых) схем;

б) коэффициент дисконтирования обязательств, отражающий расчетное определение текущего эквивалента негосударственной пенсии, ожидаемой к выплате в определенный момент в будущем;

в) актуарная ставка доходности, устанавливаемая Советом Фонда для проведения актуарных расчетов.

15.4. Результаты актуарного оценивания оформляются в виде актуарного заключения. Актуарное заключение представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган не позднее 30 июля.

15.5. Актуарное заключение должно включать в себя:

обязательства, принятые Фондом перед Вкладчиками и Участниками;

результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов.

15.6. Оценка обязательств, принятых Фондом перед Вкладчиками и Участниками производится по каждой из применяемых Фондом пенсионных схем. Совокупная стоимость всех обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками определяется как суммарная стоимость обязательств по каждой применяемой Фондом пенсионной схеме.

15.7. Оценка обязательств по каждой из применяемых Фондом пенсионных схем производится в разрезе каждого заключенного Пенсионного договора по формулам, установленным для отдельных пенсионных схем в разделе 3 настоящих Правил. Стоимость обязательств по каждой из применяемых Фондом пенсионных схем определяется как суммарная стоимость обязательств по каждому заключенному Пенсионному договору, использующему определенную пенсионную схему.

15.8. Оценивание актуарной стоимости средств пенсионных резервов производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и утвержденной учетной политикой Фонда.

15.9. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед Вкладчиком-ЮЛ

Обязательства Фонда на солидарном пенсионном счете на момент времени t определяются следующим соотношением:

$$\Pi_f(t) = P(t) - R(t) - W(t) + G(t) + D(t) \quad (15.1)$$

где $P(t)$ - сумма всех пенсионных взносов и иных поступлений, учтенная на солидарном пенсионном счете (за время действия договора до даты t);

$R(t)$ - сумма обязательств, переведенная с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета Участников (за период действия договора до даты t);

$W(t)$ - сумма выплат и переводов с СПС (за период действия договора до даты t);

$G(t)$ - сумма обязательств, учтенная на солидарном пенсионном счете при переводе с именных пенсионных счетов Участников (за период действия договора до даты t);

$D(t)$ - сумма дохода от размещения пенсионных резервов, учтенная на солидарном пенсионном счете (за период действия договора до даты t).

15.10. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиком-ФЛ, Участником

15.10.1. Обязательства Фонда в накопительный период до назначения негосударственной пенсии, а также после назначении срочной пенсии или пенсии до исчерпания обязательств на счете определяются следующим соотношением:

$$\Pi_f(t) = P(t) + R(t) - W(t) - G(t) + D(t) \quad (15.2)$$

где $P(t)$ - сумма всех пенсионных взносов и иных поступлений, учтенных на именном пенсионном счете (за время действия договора до даты t);

$R(t)$ - сумма обязательств, переведенных с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет Участника (за период действия договора до даты t);

$W(t)$ - сумма выплаченной негосударственной пенсии и иные выплаты и переводы (за период действия договора до даты t);

$G(t)$ - сумма обязательств, переведенная на другой пенсионный счет с именного пенсионного счета Участника (за период действия договора до даты t);

$D(t)$ - сумма дохода от размещения пенсионных резервов, учтенная на именном пенсионном счете (за период действия договора до даты t).

15.10.2. Обязательства Фонда при назначении срочной пенсии определяются следующим соотношением:

$$\Pi_f(t) = B \times N(t) \quad (15.3)$$

где B - размер назначенной негосударственной пенсии;

$N(t)$ - количество оставшихся выплат, считая с момента времени t , в течение периода, установленного в соответствии с настоящими Правилами Пенсионным договором для выплаты пенсии;

t - дата назначения пенсии.

15.10.3. Обязательства Фонда при назначении пожизненных негосударственных пенсий определяются следующим соотношением:

$$P_f(t) = B(t) * m * \sum_{x=r}^w (v_{x-r}^{(x-r)} * \frac{l_x}{l_r}) \quad (15.4)$$

где m – количество выплат негосударственной пенсии в течение календарного года;
 r – возраст участника (полных лет) на дату t ;

w – возраст Участника на дату последней выплаты негосударственной пенсии (устанавливается в соответствии с используемой Фондом таблицей);

l_x, l_r – показатели таблицы смертности, характеризующие число лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста x и r лет, соответственно. Значения l_x и l_r приводятся в таблице смертности при целых x и r ; $r = x, x+1, x+2 \dots w$;

v_t – ставка дисконтирования, утвержденная для расчетного года t , определяемая в соответствии с формулой:

$$v_t = \frac{1}{1+i_t}, \quad (15.5)$$

где i_t – эффективная процентная ставка, используемая при актуарных расчетах, утвержденная по решению Совета Фонда.

15.10.4 Минимальные обязательства Фонда при назначении негосударственной пенсии до исчерпания средств на счете, определяются формулой (15.3), где N – минимальное количество выплат, отвечающее условиям пенсионной схемы, установленное в соответствии с настоящими Правилами Пенсионным договором.

15.10.5. Обязательства Фонда после назначения пожизненных негосударственных пенсий определяются формулой (15.4), где t – дата оценки обязательств.

15.10.6. Общая стоимость обязательств по выплате назначенных негосударственных пенсий с именных пенсионных счетов Участников $W(t)$ на момент времени t определяются как сумма обязательств перед всеми Участниками:

$$W(t) = \sum_{j=1}^{n_1} (P_f(t))_j \quad (15.6)$$

где: n_1 – общее количество Участников, которым назначены и выплачиваются негосударственные пенсии;

j – индекс суммирования по Участникам.

15.11. Методика актуарных расчетов размера негосударственной пенсии

15.11.1. Размер срочной негосударственной пенсии B_{cp} определяется соотношением:

$$B_{cp} = \frac{S}{N}, \quad (15.7)$$

где S – размер оплаченных обязательств, отраженных на пенсионном счете, на дату назначения пенсии;

N – количество выплат в течение периода, установленного в соответствии с настоящими Правилами Пенсионным договором.

15.11.2. Размер негосударственной пенсии до исчерпания обязательств на счете участник указывает в заявлении, но он должен быть не менее минимального, установленного нормативными правовыми актами Российской Федерации. С другой стороны, максимально возможный размер негосударственной пенсии до исчерпания $B_{ис}$ на дату t может быть определен в соответствии со следующей формулой:

$$B_{ис}(t) = \frac{S(t)}{N(t)}, \quad (15.7')$$

где $S(t)$ – размер оплаченных обязательств, отраженных на пенсионном счете, на дату t ;
 N – минимальное количество оставшихся выплат в течение срока, установленного в соответствии настоящими Правилами для схемы, указанной в Пенсионном договоре.

15.11.3. Размер негосударственной пожизненной пенсии $B(t)$ на дату t определяется следующим соотношением:

$$B(t) = \frac{S(t)}{m * \sum_{x=r}^w (v_{x-r}^{(x-r)} * \frac{l_x}{l_r})}, \quad (15.8)$$

где $S(t)$ – размер оплаченных обязательств, отраженных на пенсионном счете, на дату t ;
 t – дата назначения пенсии;
 m – количество выплат негосударственной пенсии в течение календарного года;
 r – возраст участника (полных лет) на дату t ;
 l_x, l_r – показатели таблицы смертности, характеризующие число лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста x и r лет, соответственно. Значения l_x и l_r приводятся в таблице смертности при целых x и r ; $r = x, x+1, x+2 \dots w$;
 v_t – ставка дисконтирования, утвержденная для расчетного года t , определяемая в соответствии с формулой (15.5);
 w – возраст Участника на дату последней выплаты негосударственной пенсии (устанавливается в соответствии с используемой Фондом таблицей);
 x – индекс суммирования по годам.

15.11.4. Размер выплачиваемой негосударственной пенсии может быть увеличен по решению Совета Фонда на основании результатов актуарного оценивания обязательств Фонда по назначенным пенсиям.

Для дополнительных аналитических расчетов и актуарного оценивания Фонд может проводить расчеты обязательств по выплате пожизненных пенсий, состояния Резерва пожизненных выплат с использованием различных сценариев по половозрастным изменениям периода дожития и показателей доходности на планируемый период выплаты пенсии.

При увеличении (перерасчете) размера негосударственной пенсии Участнику используются те же методики, как и при ее назначении:

а) увеличение размера негосударственной срочной пенсии производится в соответствии с формулой:

$$B(t) = \frac{S(t)}{N(t)} \quad (15.9)$$

где $S(t)$ – размер оплаченных обязательств, отраженных на пенсионном счете, на дату t ;

$N(t)$ – количество выплат, считая с момента времени t (не менее срока, установленного в соответствии с настоящими Правилами Пенсионным договором), с учетом произведенных выплат;

t – дата проведения операции (дата увеличения размера пенсии);

б) негосударственные пенсии до исчерпания средств на счете могут быть увеличены по заявлению участника. При этом размер увеличиваемой негосударственной пенсии не может превосходить максимальный, который на дату t (дату проведения операции увеличения размера пенсии), рассчитывается в соответствии с формулой (15.7), где $N(t)$ – минимальное количество выплат в течение периода, установленного настоящими Правилами для пенсионной схемы, указанной в Пенсионном договоре, уменьшенное на количество произведенных выплат;

в) увеличение пожизненных негосударственных пенсий производится в следующей последовательности:

1) рассчитывается профицит Резерва пожизненных выплат по отношению к современной стоимости обязательств по выплатам назначенных пожизненных пенсий:

$$D(t) = G(t) - W(t) \quad (15.10)$$

где $D(t)$ – профицит Резерва пожизненных выплат;

$G(t)$ – состояние Резерва пожизненных выплат на дату t ;

$W(t)$ – современная стоимость обязательств по выплате назначенных негосударственных пенсий на дату t , рассчитывается по формуле (15.6);

t – дата проведения операции (дата увеличения пенсии).

При $D(t)$ меньше или равно нулю увеличение пенсий не производится.

2) рассчитывается величина $\Delta(t)$, профицит Резерва пожизненных выплат по отношению к современной стоимости обязательств по выплатам назначенных пожизненных пенсий пропорционально каждому участнику

$$\Delta(t) = \frac{\Pi_f(t)}{W(t)} * D(t), \quad (15.11)$$

где $\Pi_f(t)$ – современная стоимость обязательств перед Участником на дату t , рассчитывается по формуле (15.4);

3) рассчитывается новый размер негосударственной пенсии, исходя из остатка обязательств по выплате пожизненной пенсии и величины $\Delta(t)$;

4) рассчитывается новый размер $B(t)$:

$$B(t) = B(t-1) + \frac{\Delta(t)}{m * \sum_{x=t}^w (v_{x-t}^{(x-t)} * \frac{l_x}{l_t})}, \quad (15.12)$$

где $B(t-1)$ – действующий размер назначенной пенсии;

$\Delta(t)$ – рассчитывается по формуле (15.11) для каждого Участника;

t – дата увеличения размера пенсии;

m – количество выплат негосударственной пенсии в течение календарного года;

r – возраст участника (полных лет) на дату t ;

l_x, l_r – показатели таблицы смертности, характеризующие число лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста x и r лет, соответственно. Значения l_x и l_r приводятся в таблице смертности при целых x и r ; $r = x, x+1, x+2, \dots w$;

v_t – ставка дисконтирования, утвержденная для расчетного года t , определяемая в соответствии с формулой (15.5);

w – возраст Участника на дату последней выплаты негосударственной пенсии (устанавливается в соответствии с используемой Фондом таблицей);

x – индекс суммирования по годам.

15.12. Выплата негосударственных пенсий в увеличенном размере производится с даты, установленной Советом Фонда.

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

16.1. Порядок заключения, изменения или прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария

16.1.1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается Фондом со специализированным депозитарием, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

16.1.2. Фонд может заключить депозитарный договор хранения сертификатов ценных бумаг и/или учета и перехода прав на ценные бумаги, в которые размещены пенсионные резервы Фонда, только с одним депозитарием.

16.1.3. Специализированный депозитарий Фонда должен осуществлять учет прав на имущество, принадлежащее ему и иным лицам, с которыми он заключил договоры, обособленно от учета прав на ценные бумаги, включая государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, составляющие пенсионные резервы, путем открытия и ведения отдельных счетов на имя управляющей компании (управляющих компаний) и/или Фонда.

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

16.1.5. Типовая форма договора об оказании услуг специализированного депозитария утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

16.1.6. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и условиями этого договора.

16.2. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления

16.2.1 Передача средств пенсионных резервов управляющим компаниям производится Фондом на основании договоров доверительного управления, заключаемых в письменной форме.

16.2.2. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов заключаются Фондом с управляющими компаниями, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

16.2.3. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

16.2.4. Срок действия договора доверительного управления не должен превышать пять лет, если иное не будет установлено законодательством Российской Федерации.

16.2.5. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и условиями договора доверительного управления.

16.2.6. Имущество, находящееся в доверительном управлении, не может являться обеспечением каких-либо обязательств учредителя доверительного управления, доверительного управляющего или иных лиц, за исключением обязательств, связанных с финансированием выплат, предусмотренных законом.

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

17.1. Покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, осуществляется за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и части дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами.

17.2. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, образуется за счет:

- а) совокупного вклада учредителей (вклада учредителя);
- б) целевых взносов вкладчиков, части дохода фонда от размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;
- в) части сумм пенсионных взносов, если право фонда на направление части соответствующих взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие административных расходов предусмотрено правилами фонда и соответствующим договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 процента суммы взноса;
- г) дохода фонда от использования, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;
- д) благотворительных взносов и других законных поступлений.

На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

Расходы по обеспечению деятельности Фонда и административные расходы могут также осуществляться за счет части сумм пенсионных взносов. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 (Трех) процентов суммы взноса.

17.3. Размеры оплаты услуг управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария определяются соответствующими договорами, отвечающими нормам нормативных правовых актов, устанавливающих нормативы оплаты соответствующих услуг.

17.3.1. Договоры об оказании услуг специализированного депозитария заключаются по типовой форме, утверждаемой уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется в уполномоченный федеральный орган не позднее трех рабочих дней со дня его заключения.

17.3.2. Управляющая компания имеет право на возмещение необходимых расходов, произведенных ею при размещении средств пенсионных резервов, за счет указанных средств. Перечень необходимых расходов, подлежащих возмещению за счет средств пенсионных резервов, устанавливается договором доверительного управления указанными средствами.

18. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ

18.1. Фонд в соответствии с требованиями Закона о НПФ предоставляет информацию об управляющих компаниях и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил соответствующие договоры, при публикации годового отчета, по адресам фактического места нахождения Фонда и его филиалов, через сайт Фонда в сети Интернет по адресу <http://www.tnk-vladimir.ru> и по письменным запросам Вкладчиков и Участников.

18.2. Фонд предоставляет Вкладчикам и Участникам информацию о размещении пенсионных резервов, с указанием привлеченных управляющих компаний. В состав предоставляемой информации входят: полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющих компаний и специализированного депозитария Фонда, номера их лицензий.

18.3. В случае расторжения договора с управляющей компанией или специализированным депозитарием, а также при заключении договора с новой управляющей компанией или новым специализированным депозитарием, Фонд представляет соответствующую информацию на своем сайте.

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

19.1. Изменения и дополнения вносятся в настоящие Правила по решению Совета Фонда и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе.

19.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, не распространяются на заключенные ранее Пенсионные договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации.

Внесение изменений в условия Пенсионного 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.

19.3. О внесении в настоящие Правила изменений и дополнений Фонд уведомляет вкладчиков и участников через средства массовой информации.

Уведомление участников по договорам с вкладчиками – юридическими лицами производится этими вкладчиками, если иное не установлено пенсионным договором.

Уведомление об изменениях и дополнениях в Правила осуществляется в следующем порядке:

- 1) Правила размещаются на сайте Фонда в сети Интернет в срок не позднее 60 дней с даты регистрации изменений уполномоченным федеральным органом;
- 2) выбор средства массовой информации производится по решению Исполнительного директора Фонда;

3) уведомление о внесении изменений и дополнений в Правила должно содержать следующую информацию:

сведения о полном наименовании Фонда, его месте нахождения, номере и дате получения Фондом лицензии;

сведения об адресах, по которым вкладчики и участники могут ознакомиться с изменениями и дополнениями в Правила Фонда, и номерах телефонов, адресах электронной почты, сайта в сети Интернет для получения дополнительной информации.

20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

20.1. Настоящие Правила вступают в силу со дня их регистрации уполномоченным федеральным органом в установленном порядке.

20.2. Со дня вступления в силу настоящих Правил, ранее принятые Пенсионные правила Фонда прекращают свое действие и сохраняют силу только для правоотношений, сложившихся в период действия ранее принятых Пенсионных правил Фонда.

20.3. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, Пенсионным договором, Уставом Фонда, законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, относятся к компетенции Исполнительного директора Фонда или Совета Фонда в пределах их полномочий, и регулируются внутренними документами Фонда, принятыми Фондом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

20.4. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил, разрешаются путем переговоров.

В случае недостижения согласия путем переговоров, споры передаются на рассмотрение суда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Прошито и пронумеровано 82 листов
Председатель
Совета фонда НПФ «ТНК-Владимир»

/А.В. Яновский/

