

**Зарегистрированы Банком России 17.08.2020,
регистрационный номер 368/2-3-Пп**

**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «КОРАБЕЛ»
Редакция 004**

УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Совета директоров

АО «НПФ «Корабел»

Протокол от 07 июля 2020 г. № 1/2020-2021

г. Санкт-Петербург, 2020 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|----|
| Раздел 1. Общие положения | 3 |
| Раздел 2. Основные понятия, используемые в Правилах | 3 |
| Раздел 3. Перечень и описание пенсионных схем | 5 |
| 3.1. Схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно» | 5 |
| 3.2. Схема № 2 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)» | 8 |
| 3.3. Схема №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью» | 11 |
| 3.4. Схема №4. «С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно» | 16 |
| Раздел 4. Положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и об условиях возникновения и прекращения обязательств фонда | 20 |
| Раздел 5. Положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов в фонд | 21 |
| Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов | 21 |
| Раздел 7. Положения о порядке ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников | 23 |
| Раздел 8. Перечень пенсионных оснований | 24 |
| Раздел 9. Положения о порядке и условиях назначения и выплат негосударственных пенсий | 25 |
| Раздел 10. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария | 26 |
| Раздел 11. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда | 28 |
| Раздел 12. Положения о порядке формирования пенсионных резервов | 32 |
| Раздел 13. Положения о порядке расчета выкупной суммы | 33 |
| Раздел 14. Положения о порядке предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании и о депозитарии, с которыми фонд заключил договоры | 33 |
| Раздел 15. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств фонда | 34 |
| Раздел 16. Порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария | 34 |
| Раздел 17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила, порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации | 35 |
| Раздел 18. Гарантии исполнения фондом пенсионных обязательств | 35 |
| Раздел 19. Правопреемство | 35 |
| Раздел 20. Заключительные положения | 36 |

Раздел 1. Общие положения

1.1. Настоящие Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Корабел» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», постановлениями Правительства Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее Банк России), а также Уставом Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Корабел» (далее - фонд).

1.2. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда.

Настоящие Правила содержат:

- перечень основных понятий, используемых в Правилах;
- перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом, и их описание;
- положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств фонда;
- порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд;
- положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов;
- порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников;
- перечень пенсионных оснований;
- порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий;
- порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария;
- перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда;
- порядок формирования пенсионных резервов;
- порядок расчета выкупной суммы;
- порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил соответствующие договоры;
- описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда;
- порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария;
- порядок и условия внесения изменений и дополнений в настоящие Правила, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации.
- гарантии исполнения фондом пенсионных обязательств.

1.3. Фонд в соответствии с настоящими Правилами осуществляет исключительный вид деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда на основании лицензии выданной в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Раздел 2. Основные понятия, используемые в Правилах

В настоящих Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

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

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

Выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора.

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (для целей Правил - пенсионный договор) - соглашение между фондом и вкладчиком фонда, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) фонда негосударственную пенсию.

Минимальный размер негосударственной пенсии – установленная действующими нормативными правовыми актами величина, ниже которой не может быть назначен размер негосударственной пенсии, выплачиваемой фондом.

Минимальный гарантированный доход (I min), - минимальный гарантированный доход, установленный при заключении пенсионного договора, начисляемый на пенсионные счета.

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

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

Пенсионные правила фонда, Правила - документ, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, разрабатываемый фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации. Правила утверждаются Советом директоров фонда и регистрируются в порядке, установленном Банком России.

Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами.

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

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

Пенсионные основания - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

Период накопления – период между датой внесения вкладчиком первого пенсионного взноса по пенсионному договору и датой назначения негосударственной пенсии.

Период пенсионных выплат – период между датой назначения негосударственной пенсии участнику и датой прекращения обязательств фонда перед этим участником.

Предоставление фондом информации – действия фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передаче определенному кругу лиц.

Распорядительное письмо вкладчика - письменное распоряжение вкладчика фонду о назначении и выплате соответствующему участнику негосударственной пенсии.

Раскрытие информации фондом - обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц, в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение.

Распространение информации о фонде - действия, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц.

Результат размещения пенсионных резервов - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый

финансовый результат, отражающий изменение стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов могут быть установлены Банком России.

Страховой резерв – часть пенсионных резервов фонда, формируемая и используемая фондом в порядке, установленном Банком России, для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонда и подлежащая обособленному учету.

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.

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;

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.

Целевой взнос вкладчика - денежные средства, вносимые вкладчиком в соответствии с условиями заключенного с фондом договора.

Раздел 3. Перечень и описание пенсионных схем

Для определения порядка формирования средств на пенсионном счете и выплат негосударственных пенсий фонд использует следующие пенсионные схемы:

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

Схема №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет).

Схема №3. С установленными размерами пенсионных взносов (с солидарной ответственностью)

Схема № 4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты осуществляются пожизненно.

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

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

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников. Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер пенсионного взноса. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до назначения участнику негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право вкладчика (участника) вносить пенсионные взносы после назначения участнику негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия каждого участника должна быть не менее минимального размера негосударственной пенсии на весь период выплат.

Обязательным требованием пенсионной схемы с пожизненными пенсионными выплатами является условие, что размер пенсионных взносов, периодичность и продолжительность внесения

пенсионных взносов должны обеспечить формирование средств, достаточных для пожизненных пенсионных выплат, в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии на момент заключения пенсионного договора.

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяются пенсионным договором с учетом положений раздела 5 Правил.

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

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии: совокупных условий, определенных п.9.1., включая приобретение одного из пенсионных оснований, определенных в Разделе 8 настоящих Правил, а также приобретение дополнительных оснований, в случае, если дополнительные основания предусмотрены пенсионным договором.

Размер получаемой участником негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника на дату расчета.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии, определенного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случаях, когда вкладчиком нарушены условия внесения пенсионных взносов, в результате чего фонд не смог сформировать необходимые размеры пенсионных резервов в пользу участника, позволяющие осуществлять пожизненные выплаты в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, фонд и вкладчик обязаны перезаключить пенсионный договор в пользу данного участника с выплатой пенсии в течение оговоренного ряда лет с переходом на пенсионную схему № 2.

Негосударственная пенсия по данной пенсионной схеме назначается и выплачивается пожизненно.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью участника, направляются на формирование средств резерва пожизненных пенсионных выплат. Резерв пожизненных пенсионных выплат используется фондом в целях выплат негосударственных пенсий только участникам пожизненной пенсионной схемы.

Порядок и периодичность получения участником негосударственных пенсий устанавливаются пенсионным договором с учетом положений раздела 9 Правил.

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

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками (участниками) до назначения негосударственной пенсии производится по формуле:

$$\text{Res}_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (S_d + o_d), \quad (1)$$

где

Res_{d_c} – размер пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком (участником) на дату d_c ;

d_c – дата расчета;

d_0 – дата отражения на именном пенсионном счете первого пенсионного взноса;

S_d – величина пенсионного взноса, отраженного на именном пенсионном счете в день d ;

o_d – величина инвестиционного дохода, начисленного на именную пенсионный счет в день d .

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед участниками после назначения негосударственной пенсии производится по формуле:

$$\text{Res}_{d_c} = s_m \times m \times \frac{l_{x+n}}{(1+i)^{n/12 \times l_x}} \times \ddot{a}_{x+n}^{(m)}, \quad (2)$$

где

Res_{d_c} – размер пенсионных обязательств фонда перед участником на дату d_c ;

d_c – дата расчета;

s_m – размер негосударственной пенсии на дату расчета;

m – показатель, обозначающий периодичность выплаты негосударственной пенсии, который определяется следующим образом:

12 – для периодичности один раз в месяц;

4 – для периодичности один раз в три месяца;

2 – для периодичности один раз в шесть месяцев;

1 – для периодичности один раз в двенадцать месяцев.

n – количество полных календарных месяцев от даты расчета до следующей после даты расчета даты начисления негосударственной пенсии;

i – установленная фондом ставка доходности, с учетом действия которой рассчитываются обязательства фонда;

x – возраст участника в месяцах на дату расчета;

l_x – число доживающих до возраста x (определяется по таблице смертности в зависимости от пола участника);

$\ddot{a}_{x+n}^{(m)}$ – показатель, рассчитываемый по формуле:

$$\ddot{a}_{x+n}^{(m)} = \frac{1}{m \times l_{x+n}} \times \sum_{j=0}^{\frac{(w-x-n) \times m}{12}} \frac{l_{x+n + \frac{12 \times j}{m}}}{(1+i)^{j/m}}, \quad (3)$$

где

w – предельный возраст в месяцах, определяемый по таблице смертности;

j – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$s_m = \frac{\text{Res}_{d_c}}{m \times \ddot{a}_x^{(m)}}, \quad (4)$$

где

s_m – размер негосударственной пенсии;

Res_{d_c} – размер пенсионных обязательств фонда, сформированных перед вкладчиком (участником) на дату d_c , рассчитываемый по формуле (1) настоящих Правил.

d_c – дата, с которой назначается негосударственная пенсия;

m – показатель, обозначающий периодичность выплаты негосударственной пенсии, который определяется следующим образом:

12 – для периодичности один раз в месяц;

4 – для периодичности один раз в три месяца;

2 – для периодичности один раз в шесть месяцев;

1 – для периодичности один раз в двенадцать месяцев.

x – возраст участника в месяцах на дату, с которой назначается негосударственная пенсия;

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – показатель, рассчитываемый по формуле:

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \frac{1}{m \times l_x} \times \sum_{j=0}^{\frac{(w-x) \times m}{12}} \frac{l_{x + \frac{12 \times j}{m}}}{(1+i)^{j/m}}, \quad (5)$$

где

w – предельный возраст в месяцах, определяемый по таблице смертности;

i – установленная фондом ставка доходности, с учетом действия которой рассчитываются обязательства фонда;

j – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств;

l_x – число доживающих до возраста x (определяется по таблице смертности в зависимости от пола участника).

3.1.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

При расторжении пенсионного договора в период накопления фонд обязан выплатить участнику выкупную сумму за исключением случаев, когда в соответствии с условиями пенсионного договора предусмотрена выплата выкупной суммы вкладчику.

Участник, которому передано право требования по пенсионному договору или вкладчик (участник), заключивший пенсионный договор в свою пользу, при расторжении пенсионного договора в период пенсионных выплат, добровольно отказывается от получения пожизненной негосударственной пенсии. При этом все обязательства фонда по выплате участнику пожизненной негосударственной пенсии, прекращаются, а выкупная сумма не выплачивается.

Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора в период пенсионных накоплений, а также размер выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам участника (вкладчика), определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взв}} + I_{\text{min}} + v \times I_{\text{sv}}) \quad (6)$$

где

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

$S_{\text{взв}}$ – сумма пенсионных взносов;

I_{min} – минимальный гарантированный доход;

I_{sv} – доход, начисленный фондом на пенсионный счет, сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода;

v – коэффициент, применяемый для расчета части дохода, подлежащей выплате. При расторжении пенсионного договора указанный коэффициент зависит от срока действия пенсионного договора:

1) до 3-х лет – 0,3;

2) от 3-х лет до 5-ти лет - 0,5;

3) свыше 5-ти лет - 0,8.

При определении размера выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам участника (вкладчика) в период накопления, коэффициент « v » принимает значение равное единице независимо от срока действия договора.

3.1.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

3.1.6. Правопреемство.

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство только в период накопления. Фонд обязан выплатить правопреемникам участника выкупную сумму, если иное не установлено пенсионным договором. Размер выплачиваемой выкупной суммы правопреемникам участника (вкладчика) определяется в соответствии с п. 3.1.4

3.2. Схема № 2 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)».

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

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер уплачиваемого пенсионного взноса.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до назначения участнику негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право вкладчика (участника) вносить пенсионные взносы после назначения участнику негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия каждого участника должна быть не менее минимального размера негосударственной пенсии.

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяются пенсионным договором с учетом положений раздела 5 Правил.

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

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии: совокупных условий, определенных п.9.1., включая приобретение одного из пенсионных оснований, определенных в Разделе 8 настоящих Правил, а также приобретение дополнительных оснований, в случае, если дополнительные основания предусмотрены пенсионным договором.

Размер получаемой участником негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника на дату расчета.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии, определенного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случаях, когда размер негосударственной пенсии на оговоренный в пенсионном договоре период будет менее установленного законодательством норматива, фонд имеет право выплачивать пенсию в размере минимального размера негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника.

Порядок, периодичность и продолжительность получения участником негосударственных пенсий устанавливаются пенсионным договором с учетом положения раздела 9 Правил.

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

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками (участниками) до назначения негосударственной пенсии производится по формуле:

$$\text{Res}_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (S_d + o_d), \quad (7)$$

где

Res_{d_c} – размер пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком (участником) на дату d_c ;

d_c – дата расчета;

d_0 – дата отражения на именном пенсионном счете первого пенсионного взноса;

S_d – величина пенсионного взноса, отраженного на именном пенсионном счете в день d ;

o_d – величина инвестиционного дохода, начисленного на именную пенсионный счет в день d .

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед участниками после назначения негосударственной пенсии производится по формуле:

$$\text{Res}_{d_c} = \frac{s_m \times m}{(1+i)^{n/12}} \times \ddot{a}_{\overline{k}|}^{(m)}, \quad (8)$$

где

Res_{d_c} – размер пенсионных обязательств фонда перед участником на дату d_c ;

d_c – дата расчета;

s_m – размер негосударственной пенсии на дату расчета;

m – показатель, обозначающий периодичность выплаты негосударственной пенсии, который определяется следующим образом:

12 – для периодичности один раз в месяц;

4 – для периодичности один раз в три месяца;

2 – для периодичности один раз в шесть месяцев;

1 – для периодичности один раз в двенадцать месяцев.

n – количество полных календарных месяцев от даты расчета до следующей после даты расчета даты начисления негосударственной пенсии;

i – установленная фондом ставка доходности, с учетом действия которой рассчитываются обязательства фонда;

$\ddot{a}_{\overline{k}|}^{(m)}$ – показатель, рассчитываемый по формуле:

$$\ddot{a}_{\overline{k}|}^{(m)} = \frac{1}{m} \sum_{j=0}^{\frac{k \times m}{12} - 1} \frac{1}{(1+i)^{j/m}}, \quad (9)$$

где

k – количество полных календарных месяцев от следующей после даты расчета даты начисления негосударственной пенсии до окончания установленного срока выплат негосударственной пенсии (если дата расчета не совпадает с датой назначения негосударственной пенсии) либо количество полных календарных месяцев с даты назначения негосударственной пенсии до окончания установленного срока выплат негосударственной пенсии (если дата расчета совпадает с датой назначения негосударственной пенсии);

j – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$s_m = \frac{\text{Res}_{d_c}}{m \times \ddot{a}_{\overline{k}|}^{(m)}}, \quad (10)$$

где

s_m – размер негосударственной пенсии;

Res_{d_c} – размер пенсионных обязательств фонда, сформированных перед вкладчиком (участником) на дату d_c , рассчитываемый по формуле (7) настоящих Правил;

d_c – дата, с которой назначается негосударственная пенсия;

m – показатель, обозначающий периодичность выплаты негосударственной пенсии, который определяется следующим образом:

12 – для периодичности один раз в месяц;

4 – для периодичности один раз в три месяца;

2 – для периодичности один раз в шесть месяцев;

1 – для периодичности один раз в двенадцать месяцев.

k – установленный срок выплаты негосударственной пенсии в месяцах;

$\ddot{a}_{\overline{k}|}^{(m)}$ – показатель, рассчитываемый по формуле:

$$\ddot{a}_{\overline{k}|}^{(m)} = \frac{1}{m} \sum_{j=0}^{k \times m - 1} \frac{1}{(1+i)^{j/m}}, \quad (11)$$

где

i – установленная фондом ставка доходности, с учетом действия которой рассчитываются обязательства фонда;

j – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

3.2.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

При расторжении пенсионного договора фонд обязан выплатить участнику выкупную сумму, за исключением случаев, когда в соответствии с условиями пенсионного договора предусмотрена выплата выкупной суммы вкладчику.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой при расторжении договора, а также выплачиваемой правопреемникам участника (вкладчика), определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взв}} + I_{\text{min}} + v \times I_{\text{sv}}) - S_{\text{вып}}, \quad (12)$$

где

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

$S_{\text{взв}}$ – сумма пенсионных взносов;

$S_{\text{вып}}$ – сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

I_{min} – минимальный гарантированный доход;

I_{sv} – доход, начисленный фондом на пенсионный счет, сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода;

v – коэффициент, применяемый для расчета части дохода, подлежащей выплате. При расторжении пенсионного договора указанный коэффициент зависит от срока действия пенсионного договора:

- 1) до 3-х лет – 0,3;
- 2) от 3-х лет до 5-ти лет – 0,5;
- 3) свыше 5-ти лет – 0,8.

При определении размера выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам участника (вкладчика), коэффициент « v » принимает значение равное единице независимо от срока действия договора.

3.2.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

3.2.6. Правопреемство.

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство в период накопления и в период пенсионных выплат. Фонд обязан выплатить правопреемникам участника выкупную сумму, если иное не установлено пенсионным договором. Размер выплачиваемой выкупной суммы правопреемникам участника (вкладчика) определяется в соответствии с п. 3.2.4.

3.3. Схема №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью».

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

Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер пенсионного взноса.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора.

Пенсионным договором предусматривается внесение пенсионных взносов и после назначения участнику негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия каждого участника должна быть не менее минимального размера негосударственной пенсии на весь период выплат.

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

Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов в фонд, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяются пенсионным договором с учетом положений раздела 5 Правил.

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

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии: совокупных условий определенных п.9.1., включая приобретение одного из пенсионных оснований, определенных в Разделе 8 настоящих Правил, а также выполнение дополнительных оснований в случае, если дополнительные основания предусмотрены пенсионным договором.

Участник приобретает право на получение пенсионных выплат на основании договора о выплатах, заключаемого с ним фондом в соответствии с распорядительным письмом вкладчика. Распорядительным письмом вкладчик устанавливает порядок выплат пенсии участнику:

- с солидарного пенсионного счета вкладчика в установленном вкладчиком в распорядительном письме размере, с установленными вкладчиком в распорядительном письме периодичностью и продолжительностью выплат (пожизненно или в течение установленного периода). В этом случае он остается участником пенсионной схемы с солидарной ответственностью.

- с переводом средств с солидарного пенсионного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет в размере, установленном распорядительным письмом вкладчика. В этом случае участник выходит из пенсионной схемы с солидарной ответственностью и становится участником пенсионной схемы №1 или №2 в соответствии с условиями заключаемого им с фондом пенсионного договора. Расчет размера пенсий производится исходя из суммы пенсионных обязательств, отраженной на именном пенсионном счете участника, с учетом осуществления пенсионных выплат пожизненно или на протяжении определенного ряда лет и соблюдением условий пенсионных выплат, определенных этими пенсионными схемами.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии на весь период выплат.

В случаях, когда размер негосударственной пенсии на оговоренный в пенсионном договоре период будет менее минимального размера негосударственной пенсии, фонд имеет право выплачивать пенсию в размере минимального размера негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника.

Порядок, периодичность и продолжительность получения участниками фонда негосударственных пенсий, устанавливаются пенсионным договором с учетом положений раздела 9 Правил.

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

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками производится по формуле:

$$\text{Res}_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (S_d + o_d - S_d^{\text{tr}} - P_d) - \sum_j \text{Res}_{d_c}^j, \quad (13)$$

где

Res_{d_c} – размер пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком на дату d_c (размер средств, отраженных на солидарном пенсионном счете, которые не обременены обязательствами);

d_c – дата расчета;

d_0 – дата отражения на солидарном пенсионном счете первого пенсионного взноса;

S_d – величина пенсионного взноса, отраженного на солидарном пенсионном счете в день d ;

o_d – величина инвестиционного дохода, начисленного на солидарный пенсионный счет в день d ;

S_d^{tr} – величина перевода средств с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета в день d ;

P_d – сумма пенсионных выплат, произведенных участникам в день d ;

$\sum_j Res_{d_c}^j$ – размер пенсионных обязательств фонда перед участниками, которым назначена негосударственная пенсия (размер средств, отраженных на солидарном пенсионном счете, обремененных обязательствами);

$Res_{d_c}^j$ – размер пенсионных обязательств фонда на дату d_c перед участником j , которому назначена негосударственная пенсия, определяется отдельно по каждому участнику по формулам (2) и (8) в зависимости от периода выплат, пожизненно или в течение определенного ряда лет, соответственно. В течение финансового года (в случае если d_c не является датой окончания финансового года) фонд может определять $Res_{d_c}^j$ как $Res_{d_c}^j = Res_{d_s}^j - P^j$;

$Res_{d_s}^j$ – размер пенсионных обязательств фонда перед участником j на начало финансового года, а по участникам, которым негосударственная пенсия назначена в течение финансового года – на дату, с которой назначена негосударственная пенсия;

P^j – сумма пенсионных выплат, произведенных участнику j с начала финансового года до даты расчета d_c ;

j – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

Отрицательное значение величины Res_{d_c} указывает на наличие в соответствующем размере задолженности вкладчика перед фондом. При определении обязательств фонда учитываются только неотрицательные значения Res_{d_c} .

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед участниками, которым назначена негосударственная пенсия, производится по формуле:

$$Res_{d_c} = \sum_j Res_{d_c}^j, \quad (14)$$

где

Res_{d_c} – размер пенсионных обязательств фонда перед участниками на дату d_c ;

$Res_{d_c}^j$ – размер пенсионных обязательств фонда на дату d_c перед участником j , которому назначена негосударственная пенсия, определяется отдельно по каждому участнику по формулам (2) и (8) в зависимости от периода выплат, пожизненно или в течение определенного ряда лет, соответственно;

d_c – дата расчета;

j – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

В случае назначения негосударственной пенсии участнику с выплатой негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета, фонд назначает указанную негосударственную пенсию при условии, если размер пенсионных обязательств фонда по выплате негосударственной пенсии не превышает размер средств, отраженных на солидарном пенсионном счете, которые не обременены обязательствами.

В случае назначения негосударственной пенсии участнику с соответствующим переводом средств с солидарного пенсионного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет, фонд назначает указанную негосударственную пенсию при условии, если величина средств, которые переводятся на именной пенсионный счета, не превышает размер средств, отраженных на солидарном пенсионном счете, которые не обременены обязательствами.

Размер пенсионных обязательств фонда по выплате участнику пожизненной негосударственной пенсии в установленном вкладчиком размере рассчитывается по формуле:

$$\text{Res}_{d_c} = s_m \times m \times \ddot{a}_x^{(m)}, \quad (15)$$

где

Res_{d_c} – размер пенсионных обязательств фонда по выплате пожизненной негосударственной пенсии на дату d_c ;

d_c – дата, с которой назначается негосударственная пенсия;

s_m – размер назначаемой негосударственной пенсии;

m – показатель, обозначающий периодичность выплаты негосударственной пенсии, который определяется следующим образом:

12 – для периодичности один раз в месяц;

4 – для периодичности один раз в три месяца;

2 – для периодичности один раз в шесть месяцев;

1 – для периодичности один раз в двенадцать месяцев.

x – возраст участника в месяцах на дату, с которой назначается негосударственная пенсия;

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – показатель, рассчитываемый по формуле (5) настоящих Правил.

Размер пенсионных обязательств фонда по выплате участнику срочной негосударственной пенсии в установленном вкладчиком размере рассчитывается по формуле:

$$\text{Res}_{d_c} = s_m \times m \times \ddot{a}_{\overline{k}|}^{(m)}, \quad (16)$$

где

Res_{d_c} – размер пенсионных обязательств фонда по выплате срочной негосударственной пенсии на дату d_c ;

d_c – дата, с которой назначается негосударственная пенсия;

s_m – размер назначаемой негосударственной пенсии;

m – показатель, обозначающий периодичность выплаты негосударственной пенсии, который определяется следующим образом:

12 – для периодичности один раз в месяц;

4 – для периодичности один раз в три месяца;

2 – для периодичности один раз в шесть месяцев;

1 – для периодичности один раз в двенадцать месяцев.

k – установленный срок выплаты негосударственной пенсии в месяцах;

$\ddot{a}_{\overline{k}|}^{(m)}$ – показатель, рассчитываемый по формуле (11) настоящих Правил.

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$s_m = \frac{P}{m \times \ddot{a}_x^{(m)}}, \quad (17)$$

где

s_m – размер пожизненной негосударственной пенсии;

P – размер средств, выделенных в соответствии с распорядительным письмом вкладчика для данного участника;

m – показатель, обозначающий периодичность выплаты негосударственной пенсии, который определяется следующим образом:

12 – для периодичности один раз в месяц;

4 – для периодичности один раз в три месяца;

2 – для периодичности один раз в шесть месяцев;

1 – для периодичности один раз в двенадцать месяцев.

x – возраст участника в месяцах на дату, с которой назначается негосударственная пенсия;

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – показатель, рассчитываемый по формуле (5) настоящих Правил.

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$s_m = \frac{P}{m \times \ddot{a}_{\overline{k}|}^{(m)}}, \quad (18)$$

где

s_m – размер срочной негосударственной пенсии;

P – размер средств, выделенных в соответствии с распорядительным письмом вкладчика для данного участника;

m – показатель, обозначающий периодичность выплаты негосударственной пенсии, который определяется следующим образом:

12 – для периодичности один раз в месяц;

4 – для периодичности один раз в три месяца;

2 – для периодичности один раз в шесть месяцев;

1 – для периодичности один раз в двенадцать месяцев.

k – установленный срок выплаты негосударственной пенсии в месяцах;

$\ddot{a}_{\overline{k}|}^{(m)}$ – показатель, рассчитываемый по формуле (11) настоящих Правил.

3.3.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

При расторжении пенсионного договора фонд обязан при наличии участников, которым назначены негосударственные пенсии с выплатой с солидарного пенсионного счета, выделить для выплат негосударственных пенсий на их именные пенсионные счета средства, определенные актуарными расчетами в соответствии с формулами (2) и (8) в зависимости от периода выплат назначенных негосударственных пенсий, пожизненно или в течение определенного ряда лет, соответственно. Затем из оставшихся средств на солидарном пенсионном счете по выбору вкладчика:

- выплатить ему выкупную сумму;

- перевести средства с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета участников.

В случае недостатка на солидарном пенсионном счете средств для выделения на именные пенсионные счета участников, получающих пенсии с солидарного пенсионного счета, средства солидарного счета полностью распределяются на именные пенсионные счета участников, получающих негосударственные пенсии с солидарного пенсионного счета, пропорционально суммам, определенным актуарными расчетами в соответствии с формулами (2) и (8) в зависимости от периода выплат назначенных негосударственных пенсий, пожизненно или в течение определенного ряда лет, соответственно.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взв}} + I_{\text{min}} + v \times I_{\text{sv}}) - S_{\text{вып}}, \quad (19)$$

где

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

$S_{\text{взв}}$ – сумма пенсионных взносов;

$S_{\text{вып}}$ – сумма пенсионных выплат и сумма переводов средств с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета на момент расчета выкупной суммы;

I_{min} – минимальный гарантированный доход;

I_{sv} – доход, начисленный фондом на солидарный пенсионный счет, сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода;

v – коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора. Указанный коэффициент зависит от срока действия пенсионного договора:

1) до 3-х лет – 0,3;

2) от 3-х лет до 5-ти лет - 0,5;

3) свыше 5-ти лет - 0,8.

3.3.5. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

Ведение солидарных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

Пенсионные взносы зачисляются на солидарный пенсионный счет вкладчика и не подлежат распределению фондом на именные пенсионные счета участников, за исключением случаев, указанных настоящей пенсионной схемой.

3.3.6. Правопреемство.

Данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

В случае выделения вкладчиком участнику суммы пенсионных средств и заключения участником с фондом пенсионного договора по пенсионным схемам №1 или №2, порядок правопреемства определяется условиями выбранной участником пенсионной схемы.

3.4. Схема №4. «С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

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

Вкладчик вносит в фонд пенсионные взносы в размерах, с периодичностью и продолжительностью, установленных актуарными расчетами и пенсионным договором с учетом положений раздела 5 Правил.

Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов устанавливается пенсионным договором с учетом положений раздела 5 Правил.

Обязательные условия, определяющие размер пенсионных взносов, периодичность и продолжительность их внесения, должны обеспечить формирование средств, достаточных для пожизненных пенсионных выплат в размере, не менее минимального размера негосударственной пенсии на момент заключения пенсионного договора.

Пенсионным договором может предусматриваться право вкладчика на внесение пенсионных взносов, после назначения участнику негосударственной пенсии.

Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов в фонд, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяются пенсионным договором с учетом положений раздела 5 Правил.

Размер пенсионных взносов рассчитывается в соответствии с формулой:

$$s_o = \frac{s_m \times m \times \ddot{a}_x^{(m)}}{p \times \ddot{s}_{\bar{t}|}^{(p)}}, \quad (20)$$

где

s_o – размер пенсионного взноса;

s_m – размер негосударственной пенсии;

m – показатель, обозначающий периодичность выплаты негосударственной пенсии, который определяется следующим образом:

12 – для периодичности один раз в месяц;

4 – для периодичности один раз в три месяца;

2 – для периодичности один раз в шесть месяцев;

1 – для периодичности один раз в двенадцать месяцев.

x – возраст участника в месяцах на дату, с которой назначается негосударственная пенсия;

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – показатель, рассчитываемый по формуле (5) настоящих Правил;

p – показатель, обозначающий периодичность уплаты пенсионных взносов, который определяется следующим образом:

12 – для периодичности один раз в месяц;

4 – для периодичности один раз в три месяца;

2 – для периодичности один раз в шесть месяцев;

1 – для периодичности один раз в двенадцать месяцев.

t – установленный срок уплаты пенсионных взносов в месяцах;

$\ddot{s}_{\bar{t}|}^{(p)}$ – показатель, рассчитываемый по формуле:

$$\ddot{s}_{\bar{t}|}^{(p)} = (1 + i)^{t/12} \times \ddot{a}_{\bar{t}|}^{(p)}, \quad (21)$$

где

i – установленная фондом ставка доходности, с учетом действия которой рассчитываются обязательства фонда;

$\ddot{a}_{\bar{t}|}^{(p)}$ – показатель, рассчитываемый по формуле:

$$\ddot{a}_{\bar{t}|}^{(p)} = \frac{1}{p} \sum_{j=0}^{\frac{t \times p}{12} - 1} \frac{1}{(1+i)^{j/p}}, \quad (22)$$

где

j – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

В случаях нарушения вкладчиком условий внесения пенсионных взносов, фонд вправе изменить условия пенсионных выплат.

При приобретении участником прав на получение пенсионных выплат и не формировании в его пользу определенных пенсионным договором средств, достаточных для назначения пожизненной негосударственной пенсии (в связи с нарушением вкладчиком договорных условий по внесению пенсионных взносов), вкладчик и фонд вносят изменения в пенсионный договор об изменении пенсионной схемы. Актуарными расчетами определяется размер и период выплат негосударственной пенсии в соответствии с накопленным объемом средств участника на момент приобретения им прав на назначение негосударственной пенсии.

3.4.2. Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры,

периодичность и продолжительность выплат.

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии: совокупных условий, определенных п.9.1, включая приобретение одного из пенсионных оснований, определенных в Разделе 8 настоящих Правил, а также приобретение дополнительных оснований, в случае, если дополнительные основания предусмотрены пенсионным договором.

Размер и периодичность выплаты негосударственной пенсии определяется вкладчиком при заключении пенсионного договора. Негосударственная пенсия по данной пенсионной схеме назначается и выплачивается пожизненно.

Порядок, получения участником негосударственной пенсии, а также размер и периодичность выплат негосударственной пенсии, устанавливаются пенсионным договором с учетом положений раздела 9 Правил.

3.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками (участниками) до назначения негосударственной пенсии производится по формуле:

$$\text{Res}_{d_c} = \frac{s_m \times m \times \ddot{a}_x^{(m)}}{(1+i)^{t/12}} - \frac{s_0 \times p \times \ddot{a}_{t-u}^{(p)}}{(1+i)^{u/12}}, \quad (23)$$

где

Res_{d_c} – размер пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком (участником) на дату d_c ;

d_c – дата расчета;

s_m – размер негосударственной пенсии;

m – показатель, обозначающий периодичность выплаты негосударственной пенсии, который определяется следующим образом:

12 – для периодичности один раз в месяц;

4 – для периодичности один раз в три месяца;

2 – для периодичности один раз в шесть месяцев;

1 – для периодичности один раз в двенадцать месяцев.

x – возраст участника в месяцах на предполагаемую дату назначения негосударственной пенсии;

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – показатель, рассчитываемый по формуле (5) настоящих Правил;

i – установленная фондом ставка доходности, с учетом действия которой рассчитываются обязательства фонда;

t – количество полных календарных месяцев от даты расчета до предполагаемой даты назначения негосударственной пенсии;

s_0 – размер пенсионного взноса;

p – показатель, обозначающий периодичность уплаты пенсионных взносов, который определяется следующим образом:

12 – для периодичности один раз в месяц;

4 – для периодичности один раз в три месяца;

2 – для периодичности один раз в шесть месяцев;

1 – для периодичности один раз в двенадцать месяцев.

u – количество полных календарных месяцев от даты расчета до следующей после даты расчета предполагаемой даты уплаты пенсионного взноса;

$\ddot{a}_{t-u}^{(p)}$ – показатель, рассчитываемый по формуле:

$$\ddot{a}_{t-u}^{(p)} = \frac{1}{p} \sum_{j=0}^{\frac{(t-u) \times p}{12} - 1} \frac{1}{(1+i)^{j/p}}, \quad (24)$$

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед участниками после назначения негосударственной пенсии производится по формуле:

$$\text{Res}_{d_c} = s_m \times m \times \frac{l_{x+n}}{(1+i)^{n/12 \times l_x}} \times \ddot{a}_{x+n}^{(m)} \quad (25)$$

где

Res_{d_c} – размер пенсионных обязательств фонда перед участником на дату d_c ;

d_c – дата расчета;

s_m – размер негосударственной пенсии на дату расчета;

m – показатель, обозначающий периодичность выплаты негосударственной пенсии, который определяется следующим образом:

12 – для периодичности один раз в месяц;

4 – для периодичности один раз в три месяца;

2 – для периодичности один раз в шесть месяцев;

1 – для периодичности один раз в двенадцать месяцев.

n – количество полных календарных месяцев от даты расчета до следующей после даты расчета даты начисления негосударственной пенсии;

i – установленная фондом ставка доходности, с учетом действия которой рассчитываются обязательства фонда;

x – возраст участника в месяцах на дату расчета;

l_x – число доживающих до возраста x (определяется по таблице смертности в зависимости от пола участника);

$\ddot{a}_{x+n}^{(m)}$ – показатель, рассчитываемый по формуле (3) настоящих Правил.

3.4.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

При расторжении пенсионного договора в период пенсионных накоплений фонд обязан выплатить участнику выкупную сумму, за исключением случаев, когда в соответствии с условиями пенсионного договора предусмотрена выплата выкупной суммы вкладчику.

Участник, которому передано право требования по пенсионному договору или вкладчик (участник), заключивший пенсионный договор в свою пользу, при расторжении пенсионного договора в период пенсионных выплат, добровольно отказывается от получения пожизненной негосударственной пенсии. При этом все обязательства фонда по выплате участнику пожизненной негосударственной пенсии, прекращаются, а выкупная сумма не выплачивается.

Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора, а также выкупной суммы правопреемникам участника (вкладчика), в период пенсионных накоплений определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взв}} + I_{\text{min}} + v \times I_{\text{sv}}), \quad (26)$$

где

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

$S_{\text{взв}}$ – сумма пенсионных взносов;

I_{min} – минимальный гарантированный доход;

I_{sv} – доход, начисленный фондом на пенсионный счет, сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода;

v – коэффициент, применяемый для расчета части дохода, подлежащей выплате. При расторжении пенсионного договора, указанный коэффициент зависит от срока действия пенсионного договора:

- 1) до 3-х лет – 0,3;
- 2) от 3-х лет до 5-ти лет - 0,5;
- 3) свыше 5-ти лет - 0,8.

При определении размера выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам участника (вкладчика), коэффициент «в» принимает значение равное единице независимо от срока действия договора.

3.4.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

3.4.6. Правопреемство.

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство в период накопления. Фонд обязан выплатить правопреемникам участника выкупную сумму, если иное не установлено пенсионным договором. Размер выплачиваемой выкупной суммы правопреемникам участника (вкладчика) определяется в соответствии с п. 3.4.4.

Раздел 4. Положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и об условиях возникновения и прекращения обязательств фонда

4.1. В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности и несут ответственность за их исполнение.

4.2. Фонд несет установленную законодательством ответственность перед вкладчиками и участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств по пенсионному договору всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

4.3. Невыполнение вкладчиком условий внесения пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств фонда.

В случае невыполнения вкладчиком условий внесения пенсионных взносов (при несвоевременной и (или) неполной уплате пенсионных взносов), размер обязательств фонда определяется обязательствами, отраженными на пенсионном счете участника, расчет которых производится по методике, установленной в разделе 3 настоящих Правил для пенсионной схемы, по которой осуществляется назначение негосударственной пенсии участнику по пенсионному договору (пункт 3.1.3 настоящих Правил (для пенсионной схемы №1), пункт 3.2.3 настоящих Правил (для пенсионной схемы №2), пункт 3.3.3 настоящих Правил (для пенсионной схемы №3), 3.4.3 настоящих Правил (для пенсионной схемы №4), с учетом положений пункта 9.5. настоящих Правил.

4.4. Обязательства фонда по пенсионному договору возникают с момента вступления в силу пенсионного договора и выполняются в строгом соответствии с его условиями.

4.5. Обязательства фонда по пенсионному договору прекращаются после их полного выполнения.

4.6. Фонд не несет ответственность по обязательствам вкладчика перед участником (участниками).

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

4.8. Формы заключаемых фондом пенсионных договоров – утверждаются единоличным исполнительным органом фонда, условия и порядок их заключения определяются настоящими Правилами.

Раздел 5. Положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов в фонд

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

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

Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер пенсионного взноса.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до назначения участнику негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право вкладчика (участника) вносить пенсионные взносы после назначения участнику негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее минимального размера негосударственной пенсии на весь период выплаты.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

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

5.3. Пенсионные взносы вносятся исключительно в денежной форме - в валюте Российской Федерации.

Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов

6.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на следующих принципах:

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

6.2. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

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

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

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

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

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

6.7. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

Управление средствами пенсионных резервов, в том числе определение инвестиционной стратегии, осуществляются фондом на следующих условиях:

- размещение и организация размещения средств пенсионных резервов производится исключительно в интересах участников с должной степенью заботливости и осмотрительности;

- при размещении и организации размещения средств пенсионных резервов фондом обеспечиваются приобретение и реализация активов, составляющих пенсионные резервы, на наилучших доступных для фонда условиях (в том числе соотношения риска и ожидаемой доходности) приобретения и реализации активов на момент заключения сделки. Если в результате нарушения данного условия управления средствами пенсионных резервов размер средств пенсионных резервов уменьшился (далее - уменьшение средств) либо фонд недополучил доход на средства пенсионных резервов, которые он получил бы при соблюдении указанных условий (далее - недополученный доход), фонд обязан восполнить объем средств пенсионных резервов на величину уменьшения средств или величину недополученного дохода фонда за счет собственных средств.

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

6.9. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов могут быть установлены Банком России.

6.10. Ежедневный контроль за соблюдением фондом и управляющей компанией (управляющими компаниями) ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, а также оказание услуг по хранению

сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, осуществляются специализированным депозитарием фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

Раздел 7. Положения о порядке ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников

7.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

На основании пенсионного договора фонд открывает пенсионный счет, на котором осуществляется учет всех поступивших пенсионных взносов и начисленного инвестиционного дохода, а также пенсионных выплат и выплат выкупных сумм, произведенных с данного пенсионного счета.

7.2. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета участника является:

- выполнение фондом своих обязательств перед участником в полном объеме или расторжение пенсионного договора и выплата выкупной суммы или перевод участником выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;

- смерть участника и невозможность правопреемства по условиям пенсионной схемы;

- выплата выкупной суммы правопреемнику (правопреемникам) в порядке, предусмотренном Правилами;

- иные основания, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета вкладчика является распределение всей суммы средств с солидарного пенсионного счета по именованным пенсионным счетам участников или расторжение пенсионного договора и выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы.

7.4. Именной пенсионный счет участника должен содержать:

- номер именного пенсионного счета и дату его открытия;

- номер и дату заключения пенсионного договора;

- фамилию, имя и отчество участника;

- дату рождения и паспортные данные;

- адрес и реквизиты участника;

- индивидуальный номер налогоплательщика;

- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;

- даты и размеры начислений инвестиционного дохода;

- вид и номер пенсионной схемы (в период накопления или период выплат);

- дату закрытия пенсионного счета;

- дату и сумму выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы;

- другую необходимую информацию.

Порядок ведения именного пенсионного счета устанавливается фондом.

7.5. Солидарный пенсионный счет вкладчика должен содержать:

- номер пенсионного счета;

- номер и дату заключения пенсионного договора;

- данные о вкладчике и его реквизиты;

- данные о количестве участников;

- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;

- даты и размеры начислений инвестиционного дохода;

- личные данные, реквизиты участников, которым назначена негосударственная пенсия;

- дату назначения и размер негосударственной пенсии, выплачиваемой с солидарного

пенсионного счета;

- дату и сумму выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы;

- другую необходимую информацию.

Порядок ведения солидарного пенсионного счета устанавливается фондом.

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

7.7. При изменении данных вкладчика или участника вкладчик, или участник должны в течение 30 дней в письменном виде уведомить фонд об изменениях для внесения их в пенсионные счета.

7.8. Информация, полученная фондом при обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах, включая информацию о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов, информацию о выплате негосударственной пенсии и выплатах (перевод) выкупных сумм и выплатах правопреемникам, является конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

7.10. Фонд обеспечивает сохранность пенсионных счетов и информации о них в течение 3 лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

Раздел 8. Перечень пенсионных оснований

8.1. Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, установленные указанными договорами в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

8.2. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам приобретают мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, если иной возраст и (или) иные основания, дающие право на получение негосударственной пенсии, не установлены пенсионными договорами в соответствии с пунктами 8.3. - 8.5. настоящего раздела Правил.

8.3. Пенсионными договорами может быть установлен возраст, дающий право на получение негосударственной пенсии, превышающий возраст, установленный пунктом 8.2. настоящего раздела Правил, но не свыше возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", по достижении которого участники приобретают право на страховую пенсию по старости.

8.4. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, предусмотренного пунктами 8.2. и 8.3. настоящего раздела Правил, приобретают участники из числа лиц, указанных в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", по достижении возраста или при наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях" по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

8.5. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, указанного в пунктах 8.2. и 8.3. настоящего раздела Правил, приобретают участники из числа лиц, для которых частью 1 статьи 9, статьей 10 Федерального закона от 28

декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях" либо Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 166-ФЗ "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации" предусмотрено право на получение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению до достижения возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", при соблюдении условий, дающих право на назначение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения пенсионного договора.

8.6. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

8.7. Негосударственная пенсия назначается участнику при наличии средств, учтенных на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения, со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанной пенсии.

Раздел 9. Положения о порядке и об условиях назначения и выплат негосударственных пенсий

9.1. Фонд осуществляет назначение негосударственной пенсии участнику при одновременном наличии следующих условий:

- заключение вкладчиком пенсионного договора в пользу участника и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;
- наличие у участника (в случаях, когда участник не является вкладчиком) распорядительного письма вкладчика установленного образца о приобретении участником прав на получение негосударственной пенсии в фонде;
- наличие на именном пенсионном счете суммы средств, достаточных для назначения негосударственной пенсии (либо наличие распорядительного письма вкладчика о выделении участнику средств с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет в размере, достаточном для назначения негосударственной пенсии (при наличии данной суммы на солидарном пенсионном счете));
- наличие у участника одного из пенсионных оснований, предусмотренных Разделом 8 настоящих Правил и выполнения участником дополнительных оснований, в случае, если такие основания предусмотрены пенсионным договором.

9.2. В зависимости от пенсионной схемы и условий Пенсионного договора негосударственная пенсия выплачивается Участнику:

- пожизненно;
- в течение определенного срока.

9.3. Фонд осуществляет пенсионные выплаты участникам фонда на условиях и в порядке, определенных пенсионной схемой и пенсионным договором, при наличии у участника совокупных условий, определенных в п.9.1 Правил.

9.4. Выплаты негосударственной пенсии производятся фондом путем перевода денежных средств с расчетного счета фонда на счет участника в банке.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

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

9.5. Размер негосударственной пенсии участника определяется актуарными расчетами и зависит от размера пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что

она не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии, определенного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случаях, когда размер негосударственной пенсии на оговоренный в пенсионном договоре период будет менее минимального размера негосударственной пенсии, определенного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, фонд имеет право выплачивать пенсию в минимальном размере, установленном действующим законодательством Российской Федерации, до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника.

Не допускается единовременная выплата негосударственной пенсии за весь период выплат.

Раздел 10. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария

Пенсионный договор.

10.1. В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности, определенные его условиями, а также несут ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

10.2. Сторонами пенсионного договора являются фонд и Вкладчик. Участник получает исполнение по пенсионному договору при условии выполнения Вкладчиком и Участником предусмотренных пенсионным договором условий.

10.3. Пенсионный договор может быть заключен:

- с юридическим лицом в пользу работников (бывших работников) юридического лица или иных физических лиц (договор в пользу третьих лиц);
- с физическим лицом в его пользу (договор в свою пользу), либо в пользу другого физического лица (других физических лиц) (договор в пользу третьего лица).

По пенсионному договору, заключенному Вкладчиком - физическим лицом в свою пользу, Вкладчик является Участником.

Участником по пенсионному договору может являться только физическое лицо.

По одному пенсионному договору может быть один или несколько Участников.

10.4. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме.

Пенсионный договор должен содержать:

- наименование сторон,
- сведения о предмете пенсионного договора,
- положения о правах и об обязанностях сторон,
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов,
- вид пенсионной схемы,
- пенсионные основания,
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий,
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств,
- сроки действия и прекращения пенсионного договора,
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения пенсионного договора,
- положения о порядке урегулирования споров,
- реквизиты сторон.

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

10.5. Пенсионный договор действует на протяжении всего периода, определенного сторонами, до полного его исполнения или расторжения.

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

В случае если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства Российской Федерации, стороны обязаны привести пенсионный договор в соответствие с этими требованиями.

10.7. Пенсионный договор может быть прекращен в следующих случаях:

- при выполнении фондом своих обязательств по пенсионному договору;
- по решению суда;
- в случае ликвидации фонда или вкладчика – юридического лица, в соответствии с законодательством;
- в случае его расторжения;
- в случае одностороннего отказа вкладчика от исполнения пенсионного договора;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и положениями пенсионного договора.

Прекращение вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора и влечет за собой только изменение пенсионных обязательств фонда.

10.8. Требование о расторжении пенсионного договора в судебном порядке может быть заявлено стороной только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть пенсионный договор либо при неполучении ответа в тридцатидневный срок.

10.9. Право на односторонний отказ от исполнения пенсионного договора принадлежит:

- вкладчику – физическому лицу, заключившему пенсионный договор в свою пользу, – в любое время;
- вкладчику, заключившему пенсионный договор в пользу третьих лиц – в порядке, установленном настоящими правилами для расторжения пенсионного договора.

10.10. Выплата выкупной суммы вкладчику или участнику либо перевод в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора производится фондом в течение 3-х месяцев с момента обращения вкладчика или участника в фонд с соответствующим заявлением.

10.11. Остатки средств на пенсионных счетах, образовавшиеся вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, направляются в страховой резерв фонда, если иное не предусмотрено пенсионной схемой и/или пенсионным договором.

Договор доверительного управления

10.12. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов заключаются с управляющими компаниями, являющимися акционерными обществами, обществами с ограниченной ответственностью, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

10.13. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими Правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

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

10.15. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России.

10.16. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов, могут быть изменены или прекращены в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

10.17. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменениях договоров или о прекращении действия договоров с управляющей компанией в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты наступления указанных событий.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария

10.18. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается со специализированным депозитарием, являющимся акционерным обществом, обществом с ограниченной ответственностью, 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.

Услуги специализированного депозитария в каждый момент времени могут оказываться фонду только одним юридическим лицом, имеющим соответствующие лицензии.

10.19. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или прекращен в порядке и по основаниям, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

10.20. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменениях договоров или о прекращении действия договоров со специализированным депозитарием в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты наступления указанных событий.

Раздел 11. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда

11.1. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионными договорами;

- осуществлять действия по зачислению пенсионных взносов на пенсионные счета в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты поступления пенсионного взноса на расчетный счет фонда, а также документов, отражающих порядок распределения пенсионных взносов по счетам.

Поступление пенсионного взноса отражается на пенсионном счете датой поступления пенсионного взноса на расчетный счет фонда, при условии поступления документов, подтверждающих перечисление и распределение пенсионного взноса по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения, в срок, установленный абзацем первым настоящего раздела Правил. В случае не поступления документов, подтверждающих перечисление и распределение пенсионного взноса в срок, установленный абзацем первым настоящего раздела Правил, поступление пенсионного взноса отражается на пенсионном счете с первого числа месяца поступления в фонд таких документов;

- осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов;

- формировать пенсионные резервы, организовывать размещение средств пенсионных резервов, а также размещать средства пенсионных резервов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- осуществлять учет средств пенсионных резервов. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России;

- вести отдельный учет средств пенсионных резервов и собственных средств;

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

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

отправлением);

- осуществлять обработку персональных данных вкладчиков, участников, их правопреемников и представителей в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

- не передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных федеральными законами, правопреемникам участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов;

- переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;

- предоставлять отчетность в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

- распространять, предоставлять и раскрывать информацию о своей деятельности в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;

- знакомить вкладчиков и участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

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

- ежегодно по итогам финансового года организовывать проведение независимого аудита. В рамках деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению аудиту подлежит ведение пенсионных счетов, бухгалтерская (финансовая) отчетность фонда, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам, а также бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов. Аудиторская организация, осуществляющая аудит фонда, должна соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации;

- ежегодно по итогам финансового года организовывать проведение независимого актуарного оценивания деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению с целью формирования актуарного заключения, включающего в себя результаты актуарного оценивания текущих и будущих обязательств фонда перед вкладчиками и участниками, результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов, а также результаты актуарного оценивания исполнения обязательств фонда перед участниками в условиях прекращения поступления взносов вкладчиков. Актуарий, осуществляющий актуарное оценивание деятельности фонда, должен соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации;

- соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности;

- организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой фондом деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников;

- проходить стресс-тестирование финансовой устойчивости с использованием сценариев стресс-тестирования, утверждаемых приказом Банка России и размещаемых на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

- осуществлять расчет стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов фонда, в порядке, определяемом Банком России.

- информировать вкладчиков и участников об изменении места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов фонда путем публикации соответствующей информации на официальном сайте фонда в сети «Интернет»;

- в порядке, предусмотренном статьей 14.1 Правил предоставлять вкладчикам и участникам информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры;

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

- предоставлять в Банк России документы на согласование и регистрацию в соответствии с требованиями действующих нормативных правовых актов Российской Федерации;

- исполнять иные обязанности, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами и пенсионным договором.

Фонд не имеет права 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). Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

11.2. Фонд имеет право:

- требовать и получать от вкладчиков и участников информацию, необходимую для выполнения своих обязательств;

- самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании), с которыми он заключает договоры о размещении пенсионных резервов, а также актуариев, аудиторов и депозитариев, осуществляющих сотрудничество с фондом;

- осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании в части выполнения им согласованного плана размещения пенсионных резервов фонда;

- определять инвестиционную стратегию размещения пенсионных резервов в соответствии с условиями заключаемых пенсионных договоров;

- приостанавливать, если это право предусмотрено пенсионным договором, выплаты негосударственной пенсии в случае выявления недостоверности представляемых сведений об участниках, которым эти выплаты производятся, до получения достоверных данных;

- определять форму и порядок внутреннего делопроизводства;

- реализовывать иные права, установленные и незапрещенные нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами и пенсионным договором, соответствующие уставным целям фонда.

11.3. Вкладчик имеет право:

- требовать от фонда исполнения обязательств фонда по пенсионному договору в полном объеме;

- представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников;

- обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- изменять пенсионную схему до момента начала выплат негосударственной пенсии участнику, согласовав с фондом условия путем подписания дополнительного соглашения;

- вносить дополнительные пенсионные взносы к ранее установленным пенсионным договором пенсионным взносам, согласовав с фондом условия их внесения путем подписания дополнительного соглашения;

- определять, изменять и дополнять список участников, в пользу которых он уплачивает

пенсионные взносы, в период до открытия фондом именных пенсионных счетов, участников;

- при расторжении пенсионного договора требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами и условиями пенсионного договора;

- в случае заключения пенсионного договора с солидарной ответственностью вкладчик имеет право:

- 1) передать (распорядительным письмом) участнику право на получение негосударственной пенсии (с заключением фондом с этим участником соответствующего пенсионного договора) и открытии ему именованного пенсионного счета, с переводом на его именной пенсионный счет соответствующих средств с солидарного пенсионного счета вкладчика,

- 2) Вкладчик не имеет права изменить свое решения после открытия участнику в фонде именованного пенсионного счета и перевода на него средств с солидарного пенсионного счета;

- при наличии в фонде участников, получающих пенсионные выплаты с солидарного пенсионного счета, вкладчик имеет право досрочно расторгнуть пенсионный договор с фондом только после перевода средств с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета указанных участников;

- по соглашению с фондом изменять условия пенсионного договора в порядке определенным пенсионным договором;

- реализовывать иные права, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами и пенсионным договором.

11.4. Вкладчик обязан:

- ознакомиться с настоящими Правилами;

- уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором;

- предоставлять в фонд персональные данные и иные сведения, необходимые в целях заключения и исполнения пенсионного договора по форме, установленной фондом, а также предоставлять другую информацию, необходимую фонду в соответствии с требованиями законодательства;

- сообщать в фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед фондом;

- передавать участникам право требования в соответствии с условиями пенсионного договора путем выдачи участнику, получившему право на пенсионные выплаты в соответствии с настоящими Правилами, распорядительного письма о передаче участнику прав на получение негосударственной пенсии;

- письменно известить фонд о своем намерении расторгнуть пенсионный договор в порядке и на условиях, определенных пенсионным договором и настоящими Правилами;

- исполнять иные обязанности, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами и пенсионным договором.

11.5. Участник имеет право

при наличии письменного распоряжения вкладчика на право получения пенсионных выплат, а участники, осуществляющие пенсионные взносы в свою пользу самостоятельно, без такого распоряжения:

- заключить с фондом пенсионный договор (или дополнительное соглашение) об условиях пенсионных выплатах;

- требовать от фонда исполнения обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;

- получать в фонде информацию о состоянии своего именованного пенсионного счета в порядке,

установленном разделом 7 настоящих Правил;

- получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, настоящих Правил, выбранной вкладчиком пенсионной схемой при условии перечисления Вкладчиком пенсионных взносов, достаточных для назначения негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора, возникновения у участника пенсионных оснований, а также выполнения участником дополнительных оснований для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, если такие дополнительные основания установлены пенсионным договором;

- при расторжении пенсионного договора в период накопления требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами и пенсионным договором при условии, что в соответствии с пенсионным договором и выбранной пенсионной схемой, в случае расторжения пенсионного договора в период накопления участнику формируется выкупная сумма;

- реализовывать иные права, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами и пенсионным договором.

11.6. Участник обязан:

ознакомиться с настоящими Правилами и соблюдать их в течение действия пенсионного договора, заключенного в его пользу;

- участники, получившие право требования по пенсионному договору, не позднее 30 календарных дней со дня изменения адреса регистрации (места жительства), адреса фактического проживания, фамилии, имени и отчества, данных документа, удостоверяющего личность, банковских реквизитов, налогового статуса и других учетных сведений обязан информировать фонд о произошедших изменениях. В случае несоблюдения участниками обязанности по уведомлению фонд не несет ответственность за исполнение обязательств перед участниками, если такое неисполнение связано с отсутствием в фонде актуальной информации, необходимой для надлежащего исполнения фондом своих обязательств, до момента предоставления участниками в фонд таких актуальных данных и информации.

- исполнять иные обязанности, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами и пенсионным договором.

Раздел 12. Положения о порядке формирования пенсионных резервов

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

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

- пенсионных взносов;
- дохода фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров фонда.

Средства пенсионных резервов не могут использоваться на обеспечение деятельности фонда.

12.2. Доход, полученный фондом от размещения пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и в состав собственных средств фонда.

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

Пенсионным договором устанавливается часть инвестиционного дохода, полученного фондом от размещения пенсионных резервов и подлежащая зачислению на пенсионные счета вкладчиков и участников.

Распределение доходов, полученных фондом от размещения средств пенсионных резервов осуществляется на основании решения Совета директоров.

Минимальный гарантированный доход может устанавливаться пенсионным договором, при этом он не должен превышать 1% годовых от суммы, находящейся на именном и солидарном пенсионном счете на момент расчета.

12.3. Полученный фондом инвестиционный доход (часть инвестиционного дохода, подлежащая распределению на именные и солидарные пенсионные счета) регулярно, но не позднее 31 марта каждого года, следующего за истекшим, зачисляется в пенсионный резерв.

12.4. Фонд гарантирует единый для всех вкладчиков (участников), выбравших одинаковые пенсионные схемы, порядок и условия начисления дохода.

Раздел 13. Положения о порядке расчета выкупной суммы

13.1. Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из сумм внесенных пенсионных взносов и установленной пенсионной схемой, и фондом в части инвестиционного дохода, полученного от управления ими, за вычетом выплаченных сумм негосударственных пенсий (если иное не предусмотрено описанием пенсионной схемы, в рамках которой производится расчет размера выкупной суммы).

Применяемый для расчета выкупной суммы инвестиционный доход рассчитывается из: минимального гарантированного дохода и установленной фондом части инвестиционного дохода, превышающего определенный пенсионным договором минимальный гарантированный доход.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой при расторжении пенсионного договора, и выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам участников (вкладчиков), определяется в соответствии с методиками, приведенными в разделе 3 настоящих Правил.

13.2. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится фондом в течение трех месяцев после расторжения вкладчиком (участником) пенсионного договора с фондом и получении соответствующего уведомления от негосударственного пенсионного фонда, в который переводится вкладчик (участник).

Выкупная сумма, подлежащая передаче другому негосударственному пенсионному фонду, "на руки" вкладчику (участнику) не выдается.

13.3. Расчет и выплату выкупной суммы фонд производит в течение трех месяцев с момента подачи заявления о расторжении пенсионного договора вкладчиком (участником), либо поступления в фонд заявления правопреемника участника (вкладчика) о правопреемстве с приложением документов, указанных в п. 19.4. настоящих Правил.

13.4. После расторжения пенсионного договора и проведения расчетов с вкладчиком (участником), либо их правопреемниками в виде выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд, данный пенсионный счет закрывается.

Раздел 14. Положения о порядке предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании и о депозитарии, с которыми фонд заключил договоры

14.1. Информация о заключении и прекращении действия договоров доверительного управления пенсионными резервами с управляющими компаниями с указанием их фирменного наименования и номеров лицензий, о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием с указанием его фирменного наименования и номера лицензии, раскрывается фондом на официальном сайте в сети «Интернет». Фонд также предоставляет всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения фонда и его обособленных подразделений, а также по их

письменному запросу полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария фонда, а также номера их лицензий.

14.2. Фонд предоставляет по письменному запросу вкладчиков и участников дополнительную информацию о плане размещения средств пенсионных резервов с указанием сведений о привлеченных им управляющих компаниях, а также информацию о специализированном депозитарии, который осуществляет учет и хранение сертификатов ценных бумаг, в которые фондом или управляющей компанией размещены средства пенсионных резервов.

Раздел 15. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств фонда

15.1. Расчеты совокупных обязательств фонда производятся по совокупности обязательств, возникающих у фонда по всем используемым им пенсионным схемам.

15.2. Пенсионные обязательства фонда по пенсионной схеме определяются суммированием обязательств перед вкладчиками (участниками) по действующим пенсионным договорам в рамках данной пенсионной схемы.

Обязательства фонда перед правопреемниками определяются в размере выкупных сумм, выплачиваемых правопреемникам участников (вкладчиков), рассчитываемых в соответствии с методиками, приведенными в разделе 3 настоящих Правил.

15.3. Расчеты обязательств фонда по каждой пенсионной схеме производятся в соответствии с методикой, приведенной в разделе 3 настоящих Правил.

15.4. При расчете обязательств фонда используется таблица смертности, если это предусмотрено методикой проведения актуарных расчетов.

15.5. Фонд самостоятелен в выборе предположений для расчета стоимости обязательств фонда: таблиц смертности, ставки доходности, с учетом действия которой рассчитываются обязательства фонда. Указанные предположения устанавливаются единоличным исполнительным органом фонда.

Изменение указанных предположений допускается:

- в отношении вкладчиков (участников), которым на дату введения в действие новых значений предположений не назначена негосударственная пенсия;
- в отношении вкладчиков (участников), которым на дату введения в действие новых значений предположений назначена негосударственная пенсия, при условии, что применение новых предположений не приведет к ухудшению их прав.

Раздел 16. Порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария

16.1. Размер оплаты услуг фонда определяется исходя из права фонда направлять в состав собственных средств фонда не более 15% дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию. Максимальная доля от доходов, полученных фондом от размещения средств пенсионных резервов, направляемая в состав собственных средств фонда, устанавливается Уставом фонда.

16.2. Размеры оплаты услуг управляющих компаний и размеры оплаты услуг специализированного депозитария определяются условиями заключенных с ними договоров согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Оплата услуг управляющим компаниям производится за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.

Оплата услуг специализированного депозитария производится за счет средств пенсионных резервов.

Оплата расходов, связанных с размещением пенсионных резервов, осуществляется за счет средств пенсионных резервов.

Раздел 17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила, порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации

17.1. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вносятся по решению Совета директоров фонда и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры. Внесение изменений в условия пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к этому пенсионному договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом пенсионных договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

17.2. Новая редакция Пенсионных правил размещается на официальном сайте в сети «Интернет».

Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений и дополнений в Правила фонда в срок не позднее 30 дней с даты регистрации новой редакции Правил Банком России, посредством опубликования соответствующей информации в средствах массовой информации со ссылкой на информационный ресурс, на котором будет обеспечен доступ к тексту изменений и дополнений в Правила фонда. Фонд предоставляет Правила всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения фонда.

Раздел 18. Гарантии исполнения фондом пенсионных обязательств

18.1. Для обеспечения устойчивости и гарантий исполнения фондом обязательств перед вкладчиками и участниками, фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва, порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России. На основании требований, установленных Банком России к порядку формирования и использования страхового резерва, в фонде утверждается локальный нормативный акт, определяющий политику формирования и использования страхового резерва.

18.2. Ежегодно, по итогам финансового года, фонд обязан проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, а также независимую аудиторскую проверку своей финансовой деятельности.

18.3. В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками, фонд вправе:

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

Раздел 19. Правопреемство

19.1. Фонд осуществляет выплату выкупных сумм правопреемникам в соответствии с условиями, установленными конкретной пенсионной схемой, в рамках которой осуществлялось негосударственное пенсионное обеспечение умершего участника (вкладчика), если возможность правопреемства предусмотрена условиями пенсионной схемы.

19.2. Расчет выкупной суммы правопреемникам участника осуществляется по правилам раздела 13 настоящих Правил.

19.3. На основании официального запроса нотариуса, ведущего наследственное дело умершего участника, фонд сообщает данному нотариусу информацию о размере сумм, подлежащих

правопреемству.

19.4. Фонд осуществляет выплату выкупной суммы правопреемникам умершего участника (вкладчика) на основании письменного заявления правопреемника, нотариально заверенного свидетельства о праве на наследство, подтверждающего право правопреемника на получение указанных денежных средств, а также документов, удостоверяющих личность правопреемника.

Раздел 20. Заключительные положения

20.1. Вопросы налогообложения, возникающие в процессе исполнения пенсионных договоров, решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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

20.3. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого фондом, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются пенсионными договорами, положениями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами фонда, принятыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.