



УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Совета директоров

ОАО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления»

Протокол от 07 февраля 2017 года № 21

П Е Н С И О Н Н Ы Е П Р А В И Л А

Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд
ГАЗФОНД пенсионные накопления»

(новая редакция №2)

2017 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения	3
2. Основные понятия, используемые в правилах	3
3. Перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом, и их описание.....	6
4. Ответственность фонда перед вкладчиками и участниками, условия возникновения и прекращения обязательств фонда.....	19
5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов	21
6. Направление и порядок размещения средств пенсионных резервов	21
7. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников	23
8. Пенсионные основания.....	26
9. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий	27
10. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора.....	29
11. Порядок реализации условий пенсионного договора в случае смерти участника.....	31
12. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария.....	32
13. Права и обязанности вкладчиков, участников и фонда.....	33
14. Порядок формирования пенсионных резервов	37
15. Порядок расчета выкупной суммы	37
16. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии	38
17. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств фонда.....	38
18. Порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария	39
19. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила, порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации.....	39
20. Заключительные положения	40

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления» (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 ГАЗФОНД пенсионные накопления» (далее – Фонд) и определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, за исключением обязательств по договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.

1.2. Фонд в соответствии с настоящими Правилами осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 30 апреля 2014 года № 430, выданной Банком России.

1.3. Процессы заключения и сопровождения договоров негосударственного пенсионного обеспечения, обмена документами между Фондом и вкладчиками (участниками) Фонда осуществляется в соответствии с настоящими Правилами и внутренними нормативными документами Фонда, в том числе с использованием систем электронного документооборота (официального сайта Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и других, не запрещенных законом способов электронного документооборота).

1.4. Документы в электронной форме, подписанные электронной подписью Фонда и вкладчика (участника) Фонда в соответствии с требованиями законодательства, признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, если иное не предусмотрено законом, настоящими Правилами и (или) договором негосударственного пенсионного обеспечения.

1.5. Требования к исполнению электронных документов и порядок обмена информацией в электронной форме между Фондом и вкладчиками (участниками) Фонда и/или их правопреемниками устанавливаются настоящими Правилами, договором негосударственного пенсионного обеспечения и (или) иными соглашениями между указанными лицами, а также внутренними нормативными документами Фонда с соблюдением требований законодательства.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

В настоящих Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления» (далее – Фонд) – организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование.

Актuarные расчеты – система математических методов, позволяющих определить современную стоимость обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками.

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 в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – **пенсионный договор**) – соглашение между Фондом и Вкладчиком, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований выплачивать Участнику (Участникам) негосударственную пенсию в соответствии с настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой.

Именной пенсионный счет (далее – **ИПС**) – форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплаты выкупной суммы Участнику, а также начисление выкупной суммы Участнику для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора.

Индексация – процедура увеличения размера негосударственных пенсий.

Минимальная гарантированная ставка доходности – ставка доходности, начисление которой на пенсионный счет Вкладчика (Участника) Фонд гарантирует согласно условиям пенсионного договора, вне зависимости от фактически полученного результата размещения пенсионных резервов по итогам финансового года.

Минимальный размер негосударственной пенсии – установленная действующими нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации или уполномоченного федерального органа исполнительной власти минимальная величина негосударственной пенсии.

Накопительный период – период времени между датой поступления в Фонд первого пенсионного взноса Вкладчика и датой начала выплат негосударственной пенсии Участнику.

Негосударственная пенсия – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

Пенсионная сумма – сумма пенсионных взносов и начисленного дохода, за вычетом сумм произведенных выплат негосударственной пенсии и сумм, переведенных на другие пенсионные счета, учтенная на пенсионном счете.

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

Пенсионные основания – основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

Пенсионные правила Фонда (далее – **Правила**) – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

Пенсионные резервы – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами.

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

Пенсионный план – конкретизированное описание условий пенсионной схемы.

Пенсионный сертификат – документ, содержащий одностороннее решение Фонда о назначении и параметрах выплат негосударственной пенсии Участнику, выдаваемый Участнику и подтверждающий его право на получение негосударственной пенсии в соответствии с указанными параметрами, срок действия которого ограничен сроком окончания выплат негосударственной пенсии или периодом жизни Участника.

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

Право требования по пенсионному договору – право или совокупность прав, предоставляемых Вкладчиком Участнику на основании распорядительного письма Вкладчика, направляемого в Фонд, или установленных в пенсионном договоре с Вкладчиком, согласно которым Участник в определенный Вкладчиком момент действия пенсионного договора имеет право или совокупность следующих прав:

- на получение негосударственной пенсии при наличии у Участника пенсионных оснований;
- на получение выкупной суммы (при прекращении пенсионного договора с Вкладчиком в соответствии с условиями пенсионной схемы и условиями пенсионного договора);
- на перевод пенсионной суммы с ИПС, открытого Участнику по пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком, на ИПС, открытый Участнику по пенсионному договору, заключенному им в свою пользу.

Изменение или отмена Вкладчиком права требования по пенсионному договору возможны до момента, в который Участник воспользуется указанным правом.

Размер негосударственной пенсии – размер разовой выплаты негосударственной пенсии.

Распорядительное письмо Вкладчика (далее – **распорядительное письмо**) – волеизъявление Вкладчика в форме письменного документа, являющегося основанием для:

- включения физических лиц в состав Участников Фонда или исключения из состава Участников;
- передачи Участнику права требования по пенсионному договору;
- назначения Участнику негосударственной пенсии и/или перераспределения обязательств Фонда перед Участниками;
- выполнения каких-либо иных действий, связанных с ведением пенсионных счетов.

Результат размещения пенсионных резервов (далее - **инвестиционный доход**) – 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 рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату.

Современная стоимость обязательств Фонда – показатель, характеризующий размер обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками в стоимостном выражении на момент оценки.

Солидарный пенсионный счет (далее – **СПС**) – форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм двум или более Участникам (Вкладчику), а также начисление выкупных сумм двум или более Участникам (Вкладчику) для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора.

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.

Страховой резерв – резерв, формируемый Фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками.

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.

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.

Фактическая ставка доходности – выраженный в процентах годовых результат размещения пенсионных резервов (определяемый после вычета вознаграждения Управляющей компании (Управляющим компаниям) и Специализированному депозитарию, части инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов, направляемой на формирование собственных средств Фонда и на пополнение страхового резерва Фонда), начисляемый Фондом на пенсионные счета пропорционально взвешенной по времени нахождения на пенсионном счете средней сумме пенсионных резервов в течение финансового года.

Финансовый год – календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

Пенсионная схема № 1 «С установленным размером пенсионных взносов с пожизненными выплатами, с возможностью установления предельной продолжительности выплат, но не менее 5 лет для пенсионных договоров с Вкладчиками – юридическими лицами и не менее 1 года для пенсионных договоров с Вкладчиками – физическими лицами». Вкладчики – юридические и физические лица.

Пенсионная схема № 2 «С установленным размером пенсионных выплат с пожизненными выплатами, с возможностью установления предельной продолжительности выплат, но не менее 5 лет для пенсионных договоров с Вкладчиками – юридическими лицами и не менее 1 года для пенсионных договоров с Вкладчиками – физическими лицами». Вкладчики – юридические и физические лица.

Пенсионная схема № 3 «С установленным размером пенсионных взносов с пожизненными выплатами, с возможностью установления предельной продолжительности выплат, но не менее 5 лет для пенсионных договоров с Вкладчиками – юридическими лицами и не менее 1 года для пенсионных договоров с Вкладчиками – физическими лицами, и с возможностью выбора Вкладчиком инвестиционной стратегии». Вкладчики – юридические и физические лица.

3.1. Пенсионная схема № 1 «С установленным размером пенсионных взносов с пожизненными выплатами, с возможностью установления предельной продолжительности выплат, но не менее 5 лет для пенсионных договоров с Вкладчиками – юридическими лицами и не менее 1 года для пенсионных договоров с Вкладчиками – физическими лицами».

Вкладчики – юридические и физические лица.

По пенсионной схеме № 1 Фонд заключает пенсионные договоры с юридическими и/или физическими лицами.

Предельная продолжительность выплат устанавливается путем указания в пенсионном договоре определенного периода выплаты Участнику негосударственной пенсии и/или выплаты до исчерпания средств на ИПС Участника.

Размер негосударственной пенсии Участника или продолжительность выплат при выплате негосударственной пенсии до исчерпания средств на ИПС зависит от накопленной пенсионной суммы.

При этом минимальный период выплаты негосударственной пенсии Участнику по пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом составляет 5 полных лет (60 месяцев, с учетом периода выплат негосударственной пенсии по инвалидности), по пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, в том числе, когда пенсионный договор заключен в свою пользу (Участник является Вкладчиком), составляет 1 год (12 месяцев, с учетом периода выплат негосударственной пенсии по инвалидности).

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

Порядок и условия внесения пенсионных взносов определяются пенсионным договором в соответствии с разделом 5 настоящих Правил.

Возможны следующие варианты периодичности внесения пенсионных взносов:

- единовременный взнос;
- ежемесячные, ежеквартальные или ежегодные взносы в рассрочку с установленными сроками и размерами;
- в соответствии со специальным графиком;
- произвольно.

Размер будущих пенсионных взносов, периодичность, продолжительность и порядок их внесения могут пересматриваться по согласованию сторон пенсионного договора.

Пенсионным договором могут быть определены последствия невнесения или несвоевременного внесения Вкладчиком пенсионных взносов, в том числе право на одностороннее расторжение или изменение условий пенсионного договора Фондом.

Вкладчик имеет право вносить дополнительные пенсионные взносы, в том числе в период пенсионных выплат, которые увеличивают размер и/или продолжительность периода выплат Участнику негосударственной пенсии, на тех же условиях, что и основные пенсионные взносы, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

3.1.2. Порядок назначения Фондом и получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Назначение и выплата негосударственной пенсии осуществляются Фондом в соответствии с разделом 9 настоящих Правил.

По пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом Фонд приступает к оформлению и выплате негосударственной пенсии Участнику при возникновении у Участника пенсионных оснований в соответствии с настоящими Правилами и

соответствующего права требования по пенсионному договору в соответствии с пенсионным договором или распорядительным письмом Вкладчика, если таковое предусмотрено пенсионным договором, и заявлением Участника.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом Фонд приступает к оформлению и выплате негосударственной пенсии Участнику при возникновении у него пенсионных оснований в соответствии с настоящими Правилами и соответствующего права требования по пенсионному договору в соответствии с пенсионным договором и его заявлением.

Вкладчик может установить Участникам в пенсионном договоре различные условия пенсионного обеспечения.

Для каждого Участника Фонда должны быть определены следующие условия и параметры пенсионного обеспечения:

- начало выплаты негосударственной пенсии (дата или условие);
- периодичность выплаты негосударственной пенсии (1, 2, 4 или 12 раз в год);
- размер выплат: постоянный, индексируемый или индивидуально согласованный;
- наличие (выраженное в годах или месяцах, либо до исчерпания средств на ИПС, но не менее 5 лет (60 месяцев) для пенсионных договоров, заключенных с Вкладчиком – юридическим лицом, и не менее 1 года (12 месяцев) для пенсионных договоров, заключенных с Вкладчиком – физическим лицом) или отсутствие предельной продолжительности выплат;
- наличие или отсутствие права изменения условий пенсионного обеспечения в последующем;
- наличие или отсутствие условия о выплате определенной по пенсионному договору суммы, в случае смерти Участника, его правопреемникам, указанным в пенсионном договоре (заявлении Участника), либо лицам, признанным наследниками Участника в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Пенсионным договором может быть предусмотрено, что параметры пенсионного обеспечения в части прав на изменение условий пенсионного обеспечения и получения выкупной суммы (перевода пенсионной суммы на ИПС Участника) могут действовать как в течение всего срока действия пенсионного договора, так и только в установленные пенсионным договором периоды.

Размер негосударственной пенсии Участника определяется на основании актуарных расчетов после определения всех необходимых параметров негосударственного пенсионного обеспечения с учетом возраста и пола Участника на основе принципа эквивалентности фактических взносов Вкладчика и обязательств Фонда с учетом полученного и планируемого к начислению инвестиционного дохода.

Размер негосударственной пенсии в случае выплаты до исчерпания средств на ИПС устанавливается в распорядительном письме Вкладчика или заявлении Участника, при этом указанный размер не может превышать расчетного размера негосударственной пенсии, позволяющего осуществлять выплату в течение установленного условиями пенсионного договора минимального периода выплат негосударственной пенсии. Расчетный размер негосударственной пенсии определяется делением пенсионной суммы на количество выплат негосударственных пенсий.

Если расчетный размер негосударственной пенсии Участника оказывается ниже минимального размера негосударственной пенсии, то Фонд для удовлетворения вышеуказанным требованиям имеет право в одностороннем порядке изменить периодичность выплат либо производить выплаты негосударственной пенсии до исчерпания средств на ИПС в указанном минимальном размере. Решение Фонда оформляется в простой письменной форме, содержит детали расчета и выдается

Участнику лично под роспись либо направляется Участнику способом, подтверждающим его доставку и получение.

3.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками)

3.1.3.1. Методика расчетов обязательств Фонда по данным аналитического учета по СПС.

Учет по СПС содержит следующие основные данные:

- полученные Фондом пенсионные взносы (сумма, дата);
- суммы, переведенные с учета по СПС на учет по ИПС Участников (сумма, дата);
- суммы, переведенные на учет по СПС с учета по ИПС Участников (сумма, дата);
- начисленный инвестиционный доход (сумма, дата).

Обязательства Фонда на момент времени t определяются следующим соотношением:

$$П_F(t) = П_F(t_s) + P(t_s, t) - R(t_s, t) + G(t_s, t) + D(t_s, t), \quad (1)$$

где

- t_s – дата предыдущего расчета величины обязательств Фонда ($t > t_s$);
- $П_F(t)$ – величина обязательств Фонда на момент времени t ;
- $P(t_s, t)$ – сумма всех пенсионных взносов, учтенных на СПС за период с t_s по t ;
- $R(t_s, t)$ – сумма переведенных средств с СПС на ИПС Участников за период t_s по t ;
- $G(t_s, t)$ – сумма возвратов средств на СПС с ИПС Участников за период t_s по t ;
- $D(t_s, t)$ – начисленный инвестиционный доход, учтенный на СПС за период t_s по t .

До поступления первого взноса обязательств у Фонда нет: $П_F(t_0) = 0$.

3.1.3.2. Методика расчетов обязательств Фонда перед Участником по данным аналитического учета по ИПС.

Учет на ИПС Участника содержит следующие основные данные:

- поступившие на ИПС пенсионные взносы (сумма, дата);
- суммы, переведенные с учета по СПС на учет по ИПС (сумма, дата);
- суммы, переведенные с других ИПС (сумма, дата);
- выплаты негосударственной пенсии (сумма, дата);
- начисленный инвестиционный доход (сумма, дата).

Для расчета на момент времени t актуарных обязательств Фонда перед Участником используется уравнение эквивалентности обязательств:

$$\sum_{j: t_j \leq t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) = - \sum_{j: t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j), \quad (2)$$

где приняты следующие обозначения:

- t_0 – дата внесения первого пенсионного взноса на ИПС ($t_0 \leq t$);
- $\{t_j\}$ – даты внесения/списания пенсионных взносов/выплат на/с ИПС Участника в соответствии с пенсионным договором, как уже произведенные, так и вероятные в будущем;
- S_j – величина пенсионного взноса/выплаты на/с ИПС Участника, как уже произведенного, так и вероятного в будущем на дату t_j (платеж S_j).

учитывается в формуле (2) со знаком “+”, если это поступление на ИПС Участника, в противном случае со знаком “-”);

p_j – вероятность соответствующего пенсионного взноса/выплаты, рассчитанная по состоянию на дату t_0 ;

$v(t_0, t_j)$ – дисконтный множитель, рассчитываемый по формуле:

$$v(t_0, t_j) = \frac{1}{(1+i)^{n_j^0 + \pi_j^1}},$$

где

i – актуарная норма доходности, представленная в виде десятичного числа;

n_j^0 – число целых лет между датами t_j и t_0 ;

π_j^1 – число дней сверх n_j^0 целых лет между датами t_j и t_0 , деленное на 365.

На основании уравнения эквивалентности обязательств (2) можно произвести расчет обязательств Фонда перед Участником на любую дату $t \geq t_0$ по следующим формулам:

$$\Pi_R(t) = \sum_{j:t_j \leq t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t), \quad (3.1)$$

или

$$\Pi_R(t) = - \sum_{j:t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t). \quad (3.2)$$

Актуарий Фонда вправе сам выбирать формулу (3.1) либо (3.2) для расчета величины обязательств Фонда перед Участником.

В период выплаты Участнику негосударственной пенсии до исчерпания средств на ИПС размер обязательств Фонда в момент t определяется как остаток средств, отраженных на ИПС Участника:

$$\Pi_R(t) = \sum_{j:t_j \leq t} S_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t), \quad (3.3)$$

где

S_j – величина платежа на/с ИПС Участника, произведенного на дату t_j (платеж S_j учитывается в формуле (3.3) со знаком “+”, если это поступление на ИПС Участника, в противном случае со знаком “-”).

3.1.4. Методика расчета размеров выкупных сумм

Выкупная сумма рассчитывается по установленной методике в соответствии с разделом 15 настоящих Правил.

3.1.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Ведение пенсионных счетов осуществляется Фондом в соответствии с разделом 7 и другими положениями настоящих Правил.

3.1.5.1. Порядок ведения пенсионных счетов Вкладчиков – юридических лиц.

Фонд осуществляет аналитический учет сумм внесенных Вкладчиком пенсионных взносов, а также сумм дохода от их размещения, на ИПС Участников в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика.

В случае если Вкладчиком не предоставлено распорядительное письмо о распределении на ИПС пенсионных взносов, перечисленных в пользу Участников, Фонд

осуществляет аналитический учет сумм внесенных Вкладчиком пенсионных взносов, а также сумм дохода от их размещения, на СПС. Перевод Фондом учета пенсионных взносов с СПС на ИПС Участников производится на основании распорядительного письма Вкладчика.

Выплаты негосударственной пенсии учитываются на ИПС Участников.

3.1.5.2. Порядок ведения пенсионных счетов Вкладчиков – физических лиц.

Учет пенсионных взносов Вкладчиков, сумм дохода от их размещения, а также выплат негосударственных пенсий осуществляется на ИПС Участника – с момента поступления первого пенсионного взноса и до момента прекращения пенсионного договора.

3.1.6. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

В случае смерти Участника переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства, в соответствии с разделом 11 настоящих Правил.

3.2. Пенсионная схема № 2 «С установленным размером пенсионных выплат с пожизненными выплатами, с возможностью установления предельной продолжительности выплат, но не менее 5 лет для пенсионных договоров с Вкладчиками – юридическими лицами и не менее 1 года для пенсионных договоров с Вкладчиками – физическими лицами».

Вкладчики – юридические и физические лица.

По пенсионной схеме № 2 Фонд заключает пенсионные договоры с юридическими и/или с физическими лицами.

Предельная продолжительность выплат устанавливается путем указания в пенсионном договоре или в распорядительном письме Вкладчика определенного периода выплаты Участнику негосударственной пенсии.

При этом минимальный период выплаты негосударственной пенсии Участнику по пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом составляет 5 полных лет (60 месяцев, с учетом периода выплат негосударственной пенсии по инвалидности), по пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, в том числе, когда пенсионный договор заключен в свою пользу (Участник является Вкладчиком), составляет 1 год (12 месяцев, с учетом периода выплат негосударственной пенсии по инвалидности).

Размер негосударственной пенсии Участника устанавливается пенсионным договором или распорядительным письмом Вкладчика.

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

Порядок и условия внесения пенсионных взносов определяются пенсионным договором в соответствии с разделом 5 настоящих Правил.

Пенсионные взносы вносятся одновременно или регулярными платежами (ежемесячно, ежеквартально или ежегодно) в установленные пенсионным договором сроки.

Размер будущих пенсионных взносов, периодичность, продолжительность и порядок их внесения определяются Фондом, исходя из параметров формируемых негосударственных пенсий, устанавливаются пенсионным договором и пересматриваются только по согласованию сторон пенсионного договора.

Пенсионным договором должны быть определены последствия невнесения и несвоевременного внесения Вкладчиком пенсионных взносов в виде права Фонда:

- на односторонний пересмотр обязательств по пенсионному договору путем изменения пенсионной схемы на пенсионную схему с установленным размером пенсионных взносов (Пенсионная схема № 1 или № 3) и дальнейшего исполнения

пенсионного договора по соответствующей пенсионной схеме в соответствии с настоящими Правилами;

- на одностороннее расторжение пенсионного договора.

Фонд уведомляет Вкладчика о реализации вышеуказанного права в порядке, установленном в пенсионном договоре.

Вкладчик имеет право вносить дополнительные взносы, которые идут в зачет будущих пенсионных взносов, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

3.2.2. Порядок назначения Фондом и получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Назначение и выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом в соответствии с разделом 9 настоящих Правил.

По пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом Фонд приступает к оформлению и выплате негосударственной пенсии Участнику при возникновении у Участника пенсионных оснований в соответствии с настоящими Правилами и соответствующего права требования по пенсионному договору в соответствии с пенсионным договором или распорядительным письмом Вкладчика, если таковое предусмотрено пенсионным договором, и заявлением Участника.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом Фонд приступает к оформлению и выплате негосударственной пенсии Участнику при возникновении у него пенсионных оснований в соответствии с настоящими Правилами и соответствующего права требования по пенсионному договору в соответствии с пенсионным договором, и его заявлением.

Вкладчик может установить Участникам в пенсионном договоре различные условия пенсионного обеспечения.

Для каждого Участника Фонда, Вкладчик определяет следующие условия и параметры пенсионного обеспечения:

- начало выплаты негосударственной пенсии (дата или условие);
- периодичность выплаты негосударственной пенсии (1, 2, 4 или 12 раз в год);
- размер выплат: постоянный, индексируемый или индивидуально согласованный;
- наличие (выраженное в годах или месяцах, но не менее 5 лет (60 месяцев) для пенсионных договоров, заключенных с Вкладчиком – юридическим лицом, и не менее 1 года (12 месяцев) для пенсионных договоров, заключенных с Вкладчиком – физическим лицом) или отсутствие предельной продолжительности выплат;
- наличие или отсутствие права изменения условий пенсионного обеспечения в последующем;
- наличие или отсутствие условия о выплате определенной по пенсионному договору суммы, в случае смерти Участника, его правопреемникам, указанным в пенсионном договоре (или заявлении Участника), либо лицам, признанным наследниками Участника в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Пенсионным договором может быть предусмотрено, что параметры пенсионного обеспечения в части прав на изменение условий пенсионного обеспечения и получения выкупной суммы (перевода пенсионной суммы на ИПС Участника) могут действовать как в течение всего срока действия пенсионного договора, так и только в установленные пенсионным договором периоды.

Размер негосударственной пенсии Участника не может быть установлен пенсионным договором или распорядительным письмом Вкладчика ниже минимального размера негосударственной пенсии.

Если пенсионная сумма на ИПС Участника в момент его обращения за назначением негосударственной сформирована в размере, недостаточном для осуществления пенсионных выплат в минимальном размере негосударственной пенсии, Фонд имеет право в одностороннем порядке изменить периодичность выплат либо производить выплаты негосударственной пенсии до исчерпания средств на ИПС в указанном минимальном размере. Решение Фонда оформляется в простой письменной форме, содержит детали расчета и выдается Участнику лично под роспись либо направляется Участнику способом, подтверждающим его доставку и получение.

3.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками)

3.2.3.1. Методика расчетов обязательств Фонда по данным аналитического учета по СПС.

Учет по СПС содержит следующие основные данные:

- полученные Фондом пенсионные взносы (сумма, дата);
- суммы, переведенные с учета по СПС на учет по ИПС Участников (сумма, дата);
- суммы, переведенные на учет по СПС с учета по ИПС Участников (сумма, дата);
- начисленный инвестиционный доход (сумма, дата).

Обязательства Фонда на момент времени t определяются следующим соотношением:

$$\Pi_F(t) = \Pi_F(t_s) + P(t_s, t) - R(t_s, t) + G(t_s, t) + D(t_s, t), \quad (4)$$

где

- t_s – дата предыдущего расчета величины обязательств Фонда ($t > t_s$);
- $\Pi_F(t)$ – величина обязательств Фонда на момент времени t ;
- $P(t_s, t)$ – сумма всех пенсионных взносов, учтенных на СПС за период с t_s по t ;
- $R(t_s, t)$ – сумма переведенных средств с СПС на ИПС Участников за период t_s по t ;
- $G(t_s, t)$ – сумма возвратов средств на СПС с ИПС Участников за период t_s по t ;
- $D(t_s, t)$ – начисленный инвестиционный доход, учтенный на СПС за период t_s по t ;

До поступления первого взноса обязательств у Фонда нет: $\Pi_F(t_0) = 0$.

3.2.3.2. Методика расчетов обязательств Фонда по данным аналитического учета по ИПС.

Учет по ИПС Участника содержит следующие основные данные:

- поступившие на ИПС пенсионные взносы (сумма, дата);
- суммы, переведенные с учета по СПС на учет по ИПС (сумма, дата);
- суммы, переведенные с других ИПС (сумма, дата);
- выплаты негосударственной пенсии (сумма, дата);
- начисленный инвестиционный доход (сумма, дата).

Для расчета на момент времени t актуарных обязательств Фонда перед Участником используется следующее уравнение:

$$\Pi_R(t) = - \sum_{j: t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t), \quad (5)$$

где приняты следующие обозначения:

- $\Pi_R(t)$ – величина обязательств Фонда на момент времени t ;

- t_0 – дата внесения первого пенсионного взноса по пенсионному договору;
- $\{t_j\}$ – будущие вероятные даты внесения пенсионных взносов в пользу Участника и выплат негосударственной пенсии Участнику в соответствии с пенсионным договором;
- S_j – вероятные в будущем суммы пенсионных взносов в пользу Участника и выплат негосударственной пенсии Участнику в соответствии с пенсионным договором на дату t_j (пенсионный взнос/ выплата S_j учитывается в формуле (5) со знаком “+”, если это пенсионный взнос, в противном случае со знаком “-”);
- p_j – вероятность соответствующего пенсионного взноса/ выплаты, рассчитанная по состоянию на дату t_0 ;
- $v(t_0, t_j)$ – дисконтный множитель, рассчитываемый по формуле:

$$v(t_0, t_j) = \frac{1}{(1+i)^{n_j^0 + \pi_j^1}},$$

где

- i – актуарная норма доходности, представленная в виде десятичного числа;
- n_j^0 – число целых лет между датами t_j и t_0 ;
- π_j^1 – число дней сверх n_j^0 целых лет между датами t_j и t_0 , деленное на 365.

3.2.4. Методика расчета размеров выкупных сумм

Выкупная сумма рассчитывается по установленной методике в соответствии с разделом 15 настоящих Правил.

3.2.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Ведение пенсионных счетов осуществляется Фондом в соответствии с разделом 7 и другими положениями настоящих Правил.

3.2.5.1. Порядок ведения пенсионных счетов Вкладчиков – юридических лиц.

Фонд осуществляет аналитический учет сумм внесенных Вкладчиком пенсионных взносов, а также сумм дохода от их размещения, на ИПС Участников в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика.

В случае если Вкладчиком не предоставлено распорядительное письмо о распределении на ИПС пенсионных взносов, перечисленных в пользу Участников, Фонд осуществляет аналитический учет сумм внесенных Вкладчиком пенсионных взносов, а также сумм дохода от их размещения, на СПС. Перевод Фондом учета пенсионных взносов с СПС на ИПС Участников производится на основании распорядительного письма Вкладчика, при этом размер пенсионной суммы для перевода на ИПС каждого Участника рассчитывается исходя из параметров пенсионных выплат, установленных пенсионным договором.

Выплаты негосударственной пенсии учитываются на ИПС Участников.

3.2.5.2. Порядок ведения пенсионных счетов Вкладчиков – физических лиц.

Учет пенсионных взносов Вкладчиков, сумм дохода от их размещения, а также выплат негосударственных пенсий осуществляется на ИПС Участника – с момента поступления первого пенсионного взноса и до момента прекращения пенсионного договора.

3.2.6. Условия реализации Пенсионной схемы в случае смерти Участника

В случае смерти Участника переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства в соответствии с разделом 11 настоящих Правил.

3.3. Пенсионная схема № 3 «С установленным размером пенсионных взносов с пожизненными выплатами, с возможностью установления предельной продолжительности выплат, но не менее 5 лет для пенсионных договоров с Вкладчиками – юридическими лицами и не менее 1 года для пенсионных договоров с Вкладчиками – физическими лицами, и с возможностью выбора Вкладчиком инвестиционной стратегии».

Вкладчики – юридические и физические лица.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор на основании данной пенсионной схемы, обладает правом выбора инвестиционной стратегии размещения пенсионных резервов.

По пенсионной схеме № 3 Фонд заключает пенсионные договоры с юридическими и/или физическими лицами.

Предельная продолжительность выплат устанавливается путем указания в пенсионном договоре определенного периода выплаты Участнику негосударственной пенсии, и/или выплаты до исчерпания средств на ИПС Участника.

Размер негосударственной пенсии Участника или продолжительность выплат при выплате негосударственной пенсии до исчерпания средств на ИПС зависит от накопленной пенсионной суммы.

При этом минимальный период выплаты негосударственной пенсии Участнику по пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом составляет 5 полных лет (60 месяцев, с учетом периода выплат негосударственной пенсии по инвалидности), по пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, в том числе, когда пенсионный договор заключен в свою пользу (Участник является Вкладчиком), составляет 1 год (12 месяцев, с учетом периода выплат негосударственной пенсии по инвалидности).

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

Порядок и условия внесения пенсионных взносов определяются пенсионным договором в соответствии с разделом 5 настоящих Правил.

Возможны следующие варианты периодичности внесения пенсионных взносов:

- единовременный взнос;
- ежемесячные, ежеквартальные или ежегодные взносы в рассрочку с установленными сроками и размерами;
- в соответствии со специальным графиком;
- произвольно.

Размер будущих пенсионных взносов, периодичность, продолжительность и порядок их внесения могут пересматриваться по согласованию сторон пенсионного договора.

Пенсионным договором могут быть определены последствия невнесения или несвоевременного внесения Вкладчиком пенсионных взносов, в том числе право на одностороннее расторжение или изменение условий пенсионного договора Фондом.

Вкладчик имеет право вносить дополнительные пенсионные взносы, в том числе в период пенсионных выплат, которые увеличивают размер и/или продолжительность периода выплат Участнику негосударственной пенсии, на тех же условиях, что и основные пенсионные взносы, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

3.3.2. Порядок выбора инвестиционной стратегии

Вкладчик, заключивший пенсионный договор на основании данной пенсионной схемы, обладает правом выбора инвестиционной стратегии размещения пенсионных сумм, отраженных на пенсионных счетах, открытых по пенсионному договору (далее – инвестиционная стратегия).

Варианты инвестиционных стратегий разрабатываются Фондом. Для каждой инвестиционной стратегии Фонд может установить минимальный размер первого пенсионного взноса.

Выбор Вкладчиком инвестиционной стратегии определяется в пенсионном договоре либо устанавливается дополнительным соглашением к пенсионному договору.

Для реализации права Вкладчика на выбор инвестиционной стратегии Фонд заключает договор доверительного управления и/или осуществляет самостоятельное размещение средств пенсионных резервов.

Вкладчик вправе принять решение о временном отказе от применения выбранной ранее инвестиционной стратегии, если это предусмотрено пенсионным договором.

3.3.3. Порядок назначения Фондом и получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Назначение и выплата негосударственной пенсии осуществляются Фондом в соответствии с разделом 9 настоящих Правил.

По пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом Фонд приступает к оформлению и выплате негосударственной пенсии Участнику при возникновении у Участника пенсионных оснований в соответствии с настоящими Правилами и соответствующего права требования по пенсионному договору в соответствии с пенсионным договором или распорядительным письмом Вкладчика, если таковое предусмотрено пенсионным договором, и заявлением Участника.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом Фонд приступает к оформлению и выплате негосударственной пенсии Участнику при возникновении у него пенсионных оснований в соответствии с настоящими Правилами и соответствующего права требования по пенсионному договору в соответствии с пенсионным договором и его заявлением.

Вкладчик может установить Участникам в пенсионном договоре различные условия пенсионного обеспечения.

Для каждого Участника Фонда должны быть определены следующие условия и параметры пенсионного обеспечения:

- начало выплаты негосударственной пенсии (дата или условие);
- периодичность выплаты негосударственной пенсии (1, 2, 4 или 12 раз в год);
- размер выплат: постоянный, индексируемый или индивидуально согласованный;
- наличие (выраженное в годах или месяцах, либо до исчерпания средств на ИПС, но не менее 5 лет (60 месяцев) для пенсионных договоров, заключенных с Вкладчиком – юридическим лицом и не менее 1 года (12 месяцев) для пенсионных договоров, заключенных с Вкладчиком – физическим лицом) или отсутствие предельной продолжительности выплат;
- наличие или отсутствие права изменения условий пенсионного обеспечения в последующем;
- наличие или отсутствие условия о выплате определенной по пенсионному договору суммы, в случае смерти Участника, его правопреемникам, указанным в пенсионном договоре (или заявлении Участника), либо лицам, признанным наследниками Участника в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Пенсионным договором может быть предусмотрено, что параметры пенсионного обеспечения в части прав на изменение условий пенсионного обеспечения и получения выкупной суммы (перевода пенсионной суммы на ИПС Участника) могут действовать как в течение всего срока действия пенсионного договора, так и в только установленные пенсионным договором периоды.

Размер негосударственной пенсии Участника определяется на основании актуарных расчетов после определения всех необходимых параметров негосударственного пенсионного обеспечения с учетом возраста и пола Участника на основе принципа эквивалентности фактических взносов Вкладчика и обязательств Фонда с учетом полученного и планируемого к начислению инвестиционного дохода.

Размер негосударственной пенсии в случае выплаты до исчерпания средств на ИПС устанавливается в распорядительном письме Вкладчика или заявлении Участника, при этом указанный размер не может превышать расчетного размера негосударственной пенсии, позволяющего осуществлять выплату в течение установленного условиями пенсионного договора минимального периода выплат негосударственной пенсии. Расчетный размер негосударственной пенсии определяется делением пенсионной суммы на количество выплат негосударственных пенсий.

Если расчетный размер негосударственной пенсии Участника оказывается ниже минимального размера негосударственной пенсии, то Фонд для удовлетворения вышеуказанным требованиям имеет право в одностороннем порядке изменить периодичность выплат либо производить выплаты негосударственной пенсии до исчерпания средств на ИПС в указанном минимальном размере. Решение Фонда оформляется в простой письменной форме, содержит детали расчета и выдается Участнику лично под роспись либо направляется Участнику способом, подтверждающим его доставку и получение.

3.3.4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками)

3.3.4.1. Методика расчетов обязательств Фонда по данным аналитического учета по СПС.

Учет по СПС содержит следующие основные данные:

- полученные Фондом пенсионные взносы (сумма, дата);
- суммы, переведенные с учета по СПС на учет по ИПС Участников (сумма, дата);
- суммы, переведенные на учет по СПС с учета по ИПС Участников (сумма, дата);
- начисленный инвестиционный доход (сумма, дата).

Обязательства Фонда на момент времени t определяются следующим соотношением:

$$\Pi_F(t) = \Pi_F(t_s) + P(t_s, t) - R(t_s, t) + G(t_s, t) + D(t_s, t), \quad (1)$$

где

- t_s – дата предыдущего расчета величины обязательств Фонда ($t > t_s$);
- $\Pi_F(t)$ – величина обязательств Фонда на момент времени t ;
- $P(t_s, t)$ – сумма всех пенсионных взносов, учтенных на СПС за период с t_s по t ;
- $R(t_s, t)$ – сумма переведенных средств с СПС на ИПС Участников за период t_s по t ;
- $G(t_s, t)$ – сумма возвратов средств на СПС с ИПС Участников за период t_s по t ;
- $D(t_s, t)$ – начисленный инвестиционный доход, учтенный на СПС за период t_s по t .

До поступления первого взноса обязательств у Фонда нет: $\Pi_F(t_0) = 0$.

3.3.4.2. Методика расчетов обязательств Фонда перед Участником по данным

аналитического учета по ИПС.

Учет на ИПС Участника содержит следующие основные данные:

- поступившие на ИПС пенсионные взносы (сумма, дата);
- суммы, переведенные с учета по СПС на учет по ИПС (сумма, дата);
- суммы, переведенные с других ИПС (сумма, дата);
- выплаты негосударственной пенсии (сумма, дата);
- начисленный инвестиционный доход (сумма, дата).

Для расчета на момент времени t актуарных обязательств Фонда перед Участником используется уравнение эквивалентности обязательств:

$$\sum_{j:t_j \leq t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) = - \sum_{j:t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j), \quad (2)$$

где приняты следующие обозначения:

- t_0 – дата внесения первого пенсионного взноса на ИПС ($t_0 \leq t$);
- $\{t_j\}$ – даты внесения/списания пенсионных взносов/выплат на/с ИПС Участника в соответствии с пенсионным договором, как уже произведенные, так и вероятные в будущем;
- S_j – величина пенсионного взноса/выплаты на/с ИПС Участника, как уже произведенного, так и вероятного в будущем на дату t_j (платеж S_j учитывается в формуле (2) со знаком “+”, если это поступление на ИПС Участника, в противном случае со знаком “-”);
- p_j – вероятность соответствующего пенсионного взноса/выплаты, рассчитанная по состоянию на дату t_0 ;
- $v(t_0, t_j)$ – дисконтный множитель, рассчитываемый по формуле:

$$v(t_0, t_j) = \frac{1}{(1+i)^{n_j^0 + \pi_j^1}},$$

где

- i – актуарная норма доходности, представленная в виде десятичного числа;
- n_j^0 – число целых лет между датами t_j и t_0 ;
- π_j^1 – число дней сверх n_j^0 целых лет между датами t_j и t_0 , деленное на 365.

На основании уравнения эквивалентности обязательств (2) можно произвести расчет обязательств Фонда перед Участником на любую дату $t \geq t_0$ по следующим формулам:

$$\Pi_R(t) = \sum_{j:t_j \leq t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t), \quad (3.1)$$

или

$$\Pi_R(t) = - \sum_{j:t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t). \quad (3.2)$$

Актуарий Фонда вправе сам выбирать формулу (3.1) либо (3.2) для расчета величины обязательств Фонда перед Участником.

В период выплаты Участнику негосударственной пенсии до исчерпания средств на ИПС размер обязательств Фонда в момент t определяется как остаток средств, отраженных на ИПС Участника:

$$P_R(t) = \sum_{j, j \leq t} S_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t), \quad (3.3)$$

где

S_j – величина платежа на/с ИПС Участника, произведенного на дату t_j (платеж S_j учитывается в формуле (3.3) со знаком “+”, если это поступление на ИПС Участника, в противном случае со знаком “-”).

3.3.5. Методика расчета размеров выкупных сумм

Выкупная сумма рассчитывается по установленной методике в соответствии с разделом 15 настоящих Правил.

3.3.6. Порядок ведения пенсионных счетов

Ведение пенсионных счетов осуществляется Фондом в соответствии с разделом 7 и другими положениями настоящих Правил.

3.3.6.1. Порядок ведения пенсионных счетов Вкладчиков – юридических лиц.

Фонд осуществляет аналитический учет сумм внесенных Вкладчиком пенсионных взносов, а также сумм дохода от их размещения по выбранной Вкладчиком инвестиционной стратегии, на ИПС Участников, открытых в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика.

В случае если Вкладчиком не предоставлено распорядительное письмо о распределении на ИПС пенсионных взносов, перечисленных в пользу Участников, Фонд осуществляет аналитический учет сумм внесенных Вкладчиком пенсионных взносов, а также сумм дохода от их размещения, на СПС. Перевод Фондом учета пенсионных взносов с СПС на ИПС Участников производится на основании распорядительного письма Вкладчика.

Выплаты негосударственной пенсии учитываются на ИПС Участников.

3.3.6.2. Порядок ведения пенсионных счетов Вкладчиков – физических лиц.

Учет пенсионных взносов Вкладчиков, сумм дохода от их размещения по выбранной Вкладчиком инвестиционной стратегии, а также выплат негосударственных пенсий осуществляется на ИПС Участника – с момента поступления первого пенсионного взноса и до момента прекращения пенсионного договора.

3.3.7. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

В случае смерти Участника переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства, в соответствии с разделом 11 настоящих Правил.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ, УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

4.1. Фонд несет установленную законодательством имущественную ответственность перед Вкладчиками и Участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств перед ними по пенсионному договору на протяжении всего периода действия пенсионного договора.

4.2. Фонд, Вкладчики и Участники приобретают права и обязанности, а также несут ответственность за исполнение своих договорных обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

4.3. Обязательства Фонда перед Вкладчиком возникают не ранее поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса Вкладчика.

Обязательства Фонда перед Вкладчиком прекращаются полным их исполнением в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором, а также в случае прекращения пенсионного договора в установленном порядке.

4.4. Обязательства Фонда перед Участниками возникают с момента поступления первого пенсионного взноса на ИПС Участника, при переносе аналитического учета движения средств по СПС на ведение учета по ИПС конкретного Участника (по распорядительному письму Вкладчика), при назначении негосударственной пенсии Участнику или с момента поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса (если Участник является Вкладчиком в свою пользу).

Обязательства Фонда перед Участником прекращаются полным их исполнением в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором или в связи со смертью Участника, а также вследствие прекращения пенсионного договора в установленном порядке.

4.5. Условия возникновения и прекращения обязательств, а также сроки исполнения обязательств Фонда устанавливаются пенсионным договором.

Пенсионный договор является договором в пользу третьего лица, в соответствии с которым Фонд обязан при наличии соответствующих оснований произвести выплату негосударственной пенсии лицу, имеющему право требовать исполнения обязательств в свою пользу. Выгодоприобретателем по пенсионному договору является Участник (Участники).

До момента, в который Участник воспользуется правом требования по пенсионному договору, Фонд и Вкладчик вправе расторгать или изменять пенсионный договор без согласия Участника.

4.6. Обязательства Фонда по выплатам Участникам определяются в соответствии с актуарными расчетами.

4.7. Невыполнение или ненадлежащее выполнение Вкладчиком установленных пенсионным договором условий внесения пенсионных взносов (по размерам, периодичности и продолжительности) влечет за собой последствия, предусмотренные законодательством Российской Федерации и пенсионным договором, в том числе пересмотр обязательств Фонда по пенсионному договору, изменение или расторжение пенсионного договора в одностороннем порядке.

4.8. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Вкладчиком или Участником своих обязательств по пенсионному договору, Фонд не несет ответственности перед ними за причиненные в связи с этим убытки.

4.9. Фонд освобождается от ответственности за неисполнение своих обязательств, если это было вызвано чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами (непреодолимой силой), в том числе вступлением в силу законодательных и иных нормативных актов, влияющих на деятельность Фонда.

4.10. Фонд не несет ответственности за действия и распоряжения Вкладчика – юридического лица относительно Участников по вопросам, связанным с назначением им негосударственной пенсии. Споры между Вкладчиком и Участниками разрешаются в установленном порядке без привлечения Фонда.

4.11. При ликвидации Фонда обязательства перед Вкладчиками и Участниками, установленные пенсионными договорами, прекращаются только после их полного исполнения или завершения соответствующих расчетов.

4.12. Для обеспечения гарантий исполнения своих пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками, Фонд обязан создать страховой резерв в порядке и размере, установленном Банком России.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ

5.1. Пенсионные взносы могут уплачиваться Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников, в том числе в свою пользу.

5.2. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются пенсионными схемами и условиями пенсионного договора.

5.3. Пенсионным договором могут быть установлены:

- минимальная частота внесения пенсионных взносов;
- минимальная сумма разового и/или периодического пенсионного взноса в пользу каждого Участника;
- требования по всем пенсионным взносам в целом;
- иные требования.

5.4. Размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов должны обеспечить формирование на пенсионном счете пенсионной суммы, которая к моменту наступления у Участника (Участников) пенсионных оснований обеспечит этому Участнику (Участникам) выплаты негосударственной пенсии в размере, не ниже минимального размера негосударственной пенсии.

5.5. Пенсионные взносы вносятся на расчетный счет Фонда исключительно путем безналичного перечисления денежных средств в рублях Российской Федерации:

- через любой банк;
- через бухгалтерию организации, в которой работает Вкладчик (физическое лицо), по письменному заявлению Вкладчика об удержании пенсионных взносов из средств его заработной платы;
- иным не запрещенным законодательством способом.

5.6. Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов в Фонд, несет Вкладчик, если иное не предусмотрено договором на осуществление приема пенсионных взносов, который Фонд заключил с соответствующей организацией (кредитной или организацией федеральной почтовой связи).

6. НАПРАВЛЕНИЕ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов в порядке и на условиях, определенных законодательством Российской Федерации.

Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов, а также правила размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования и учета пенсионных резервов, и порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

6.2. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими Правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников и осуществляется на следующих принципах:

- обеспечения сохранности указанных средств;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- учета надежности ценных бумаг;
- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов

для Фонда, его Вкладчиков и Участников;

- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, Специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

6.3. 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.

6.4. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через Управляющую компанию (Управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) Фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

6.5. Управляющая компания обязана иметь необходимые лицензии в соответствии с законодательством Российской Федерации и обязана размещать средства пенсионных резервов Фонда в объекты, обеспечивающие их сохранность и прирост в интересах Участников.

6.6. Фонд заключает с Управляющей компанией договор (договоры) доверительного управления, обязательные условия которого (которых) устанавливаются Банком России.

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

6.8. Управляющая компания (Управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (Управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед Участниками по обязательствам Фонда.

6.9. Фонд осуществляет оценку недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов, на основании договора с лицом, определенным советом директоров Фонда. Копия отчета об оценке указанного имущества представляется в Специализированный депозитарий Фонда и Банк России. Договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, может заключаться только с физическими и юридическими лицами, которые отвечают требованиям Федерального закона от 29 июля 1998 года N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и не являются аффилированными лицами Фонда, его Управляющей компании (Управляющих компаний), Специализированного депозитария и аудиторской организации, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита. При этом оценка имущества должна осуществляться при его приобретении, а также не реже одного раза в год, если иная периодичность не установлена нормативными актами Банка России.

6.10. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за распоряжением Фондом средствами пенсионных резервов и за соблюдением Фондом и Управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими

нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также инвестиционными декларациями Управляющих компаний, осуществляются Специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг Специализированного депозитария. О нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля, Специализированный депозитарий Фонда обязан уведомить Банк России, Фонд и соответствующую Управляющую компанию не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем их выявления в порядке, по форме и в формате, которые установлены Банком России.

В случае неисполнения обязанностей по контролю за соблюдением Управляющими компаниями Фонда ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, и требований к составу и структуре пенсионных резервов Специализированный депозитарий несет солидарную ответственность с Управляющей компанией перед Фондом.

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

6.11. Фонд осуществляет формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств отдельно по каждой инвестиционной стратегии пенсионной схемы №3.

6.12. Резервы покрытия пенсионных обязательств, сформированные в рамках пенсионной схемы № 3, не могут использоваться на покрытие обязательств Фонда по другим пенсионным схемам. При недостаточности средств пенсионных резервов, сформированных по какой-либо инвестиционной стратегии, на покрытие обязательств Фонда по данной инвестиционной стратегии перед Вкладчиками и Участниками (их правопреемниками) используются средства страхового резерва.

6.13. Фонд вправе разрабатывать инвестиционные стратегии размещения пенсионных резервов различного уровня риска, для реализации которых, в том числе заключает с Управляющей компанией (Управляющими компаниями) отдельные договоры доверительного управления, инвестиционные декларации по которым соответствуют разработанным Фондом инвестиционным стратегиям. Размещение средств пенсионных резервов в активы, разрешенные для самостоятельного размещения, Фонд вправе осуществлять самостоятельно.

6.14. В целях реализации каждой инвестиционной стратегии Фонд заключает договор доверительного управления и/или осуществляет самостоятельное размещение средств пенсионных резервов.

6.15. В аналитическом учете Фонда результаты размещения средств пенсионных резервов по различным инвестиционным стратегиям учитываются отдельно. Фонд гарантирует единый порядок и условия начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, для всех Вкладчиков и Участников, выбравших одинаковые пенсионные схемы и инвестиционные стратегии.

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

7.1. В целях осуществления аналитического учета обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками, поступления пенсионных взносов Вкладчиков, начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисления выплат негосударственных пенсий, а также начисления выплат, в том числе правопреемникам, или переводов в другие негосударственные пенсионные фонды выкупных сумм при прекращении пенсионных договоров, ведутся соответствующие пенсионные счета, предусмотренные выбранной Вкладчиком пенсионной схемой в соответствии с пенсионным договором. Пенсионные счета ведутся Фондом самостоятельно.

При заключении договора об оказании услуг по ведению пенсионных счетов с другой организацией Фонд вносит соответствующие изменения в настоящие Правила и информирует Вкладчиков и Участников о наименовании, местонахождении и дате государственной регистрации этой организации путем опубликования указанных сведений в средствах массовой информации и путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в течение 1 (одного) месяца с момента заключения указанного договора.

7.2. Фонд осуществляет учет своих обязательств в форме ведения:

- СПС;
- ИПС.

7.3. Основанием для открытия пенсионных счетов является заключение пенсионного договора.

7.4. Обязанности и права Фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также настоящими Правилами, распространяются на организацию, которая в соответствии с договором осуществляет ведение пенсионных счетов.

7.5. Порядок ведения учета на СПС

СПС открывается Вкладчику - юридическому лицу на основании пенсионного договора, отражает обязательства Фонда перед Вкладчиком, их изменение в результате уплаты пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, перевода пенсионных взносов с/на ИПС Участников, а также начисления выкупной суммы при ее выплате или переводе в другой негосударственный фонд в случае прекращения пенсионного договора...

СПС содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- информацию о Вкладчике и его реквизиты;
- дату и номер пенсионного договора с Вкладчиком;
- даты поступления и суммы пенсионных взносов Вкладчика;
- даты перевода и размер сумм, переведенных с/на ИПС Участников;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- даты начисления и размер выкупной суммы;
- сведения о выплате или переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора;
- иную необходимую информацию.

Датой открытия СПС является дата поступления первого пенсионного взноса Вкладчика в соответствии с пенсионным договором на расчетный счет Фонда.

Основанием для закрытия СПС является прекращение пенсионного договора.

7.6. Порядок ведения учета на ИПС Участников

ИПС Участника отражает обязательства Фонда перед Участником, их изменение в результате поступления пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисления выплат негосударственных пенсий, выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы, перевода на другой ИПС пенсионной суммы, а также суммы выплат правопреемникам Участника.

ИПС открывается физическому лицу, в пользу которого Вкладчиком уплачен пенсионный взнос в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом

Вкладчика, и в отношении которого представлены в Фонд сведения, необходимые для открытия ИПС Участника.

ИПС Участника содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- информацию о Вкладчике;
- дату и номер пенсионного договора;
- фамилию, имя и отчество (при наличии) Участника;
- дату рождения и паспортные данные Участника;
- адрес места жительства (регистрации) и/или места пребывания Участника;
- даты поступления и суммы пенсионных взносов;
- даты поступления и размер сумм, переведенных с СПС или других ИПС;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- дату прекращения пенсионных выплат по условиям пенсионного договора;
- размер назначенной негосударственной пенсии;
- даты проведения индексации (перерасчета) негосударственной пенсии и ее размер;
- даты и размер начислений выплат негосударственной пенсии;
- дата начисления и размер выкупной суммы;
- дата начисления и размер обязательств, переведенных на СПС или другой ИПС;
- сведения о выплате или переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора;
- дату смерти Участника;
- дату и сумму выплат правопреемникам Участника;
- иную необходимую информацию.

Датой открытия ИПС Участника является дата поступления первого пенсионного взноса Вкладчика в пользу Участника в соответствии с пенсионным договором на расчетный счет Фонда или дата перевода на ИПС Участника первого пенсионного взноса при переводе учета обязательств с СПС или другого ИПС по распорядительному письму Вкладчика.

ИПС закрывается в случаях:

- по указанию Вкладчика, направившего в Фонд распорядительное письмо о полном переводе учета обязательств с ИПС Участника на иной счет (СПС или ИПС), если это предусмотрено пенсионным договором.
- смерти Участника;
- прекращения пенсионного договора;
- полного исполнения Фондом обязательств перед Участником, его правопреемниками.

7.7. Персональные данные Участников содержат:

- фамилию, имя, отчество (при наличии) Участника;
- паспортные данные Участника;
- уникальный идентификатор Участника, (номер страхового свидетельства в системе обязательного пенсионного страхования либо иной присвоенный Фондом номер);
- адрес места жительства (регистрации) и/или места пребывания Участника;
- размер будущей негосударственной пенсии и дату, с которой может быть назначена негосударственная пенсия, или размер негосударственной пенсии и дату ее назначения (перерасчета, индексации);
- ежемесячные пенсионные выплаты;

- банковские и иные платежные реквизиты;
- иную необходимую информацию.

7.8. Условия начисления инвестиционного дохода на пенсионные счета

Начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, на пенсионные счета осуществляется ежегодно по итогам истекшего финансового года не позднее 31 марта текущего года в порядке, установленном Фондом.

Пенсионным договором может быть установлено обязательство Фонда по начислению на пенсионный счет ежегодной минимальной гарантированной ставки доходности и определены размер и порядок ее применения.

При этом пенсионным договором может быть установлено, что в случае, если фактическая ставка доходности от размещения пенсионных резервов, определенная по итогам деятельности Фонда за отчетный финансовый год, превышает уровень минимальной гарантированной ставки доходности, Фонд начисляет на пенсионные счета доход в размере указанной фактической ставки доходности.

7.9. Аналитический учет ведется в электронной форме.

7.10. Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами. Указанная информация может быть передана правопреемникам Участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России.

7.11. Фонд обеспечивает сохранность пенсионных счетов и информации о них не менее 3 (трех) лет после их закрытия.

7.12. 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 (десяти) дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

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

8. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

8.1. Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных пенсионных договоров законодательством Российской Федерации.

Основаниями для назначения Фондом Участнику негосударственной пенсии являются:

- достижение Участником возраста, установленного законодательством Российской Федерации, дающего Участнику право на получение страховой пенсии по старости на общих основаниях;
- досрочное назначение Участнику страховой пенсии по старости;
- назначение Участнику страховой пенсии по инвалидности;
- назначение Участнику страховой пенсии по случаю потери кормильца;
- назначение Участнику пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- иные пенсионные основания, установленные законодательством Российской Федерации.

Федерации.

8.2. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

9.1. Негосударственная пенсия назначается Участнику при наличии у него соответствующего права требования по пенсионному договору и наступлении у него пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, разделом 8 настоящих Правил и пенсионным договором.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии определяются для каждого Участника в соответствии с применяемыми Фондом пенсионными схемами, указанными в разделе 3 настоящих Правил, другими положениями настоящих Правил и пенсионным договором.

Расчет размера и современной стоимости назначаемой негосударственной пенсии осуществляется Фондом с применением действующих в Фонде на момент расчета тарифов для расчета размеров негосударственной пенсии, определенных в соответствии с методикой расчета обязательств, изложенной в настоящих Правилах, и утверждаемых единоличным исполнительным органом Фонда.

9.2. Пенсионные выплаты производятся Фондом исключительно денежными средствами в валюте Российской Федерации.

Размер минимальной негосударственной пенсии устанавливается законодательством Российской Федерации.

Единовременная выплата всей пенсионной суммы в качестве негосударственной пенсии не допускается.

9.3. Пенсионные выплаты могут производиться:

- безналичным перечислением средств на счет Участника, открытый в банке;
- почтовыми переводами по адресу места жительства (регистрации) или места пребывания Участника;
- иными разрешенными законодательством способами.

9.4. В зависимости от условий пенсионной схемы и пенсионного договора негосударственные пенсии выплачиваются Участникам:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в полгода;
- один раз в год.

9.5. Обязательным условием для назначения негосударственной пенсии является наличие достаточной для выплаты негосударственной пенсии пенсионной суммы, отраженной в рамках ИПС Участника, или достаточных для выплаты негосударственной пенсии средств, отраженных в рамках СПС, – в зависимости от условий пенсионного договора и пенсионной схемы.

9.6. Для назначения негосударственной пенсии Участник должен обратиться в Фонд с соответствующим письменным заявлением по форме, утвержденной Фондом. К заявлению прилагаются:

- копия паспорта или иного документа, удостоверяющего личность Участника в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- копия документа, подтверждающего наличие у Участника права на получение пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) страховой пенсии (для лиц, не достигших общеустановленного возраста, дающего право назначения

страховой пенсии по старости);

- копия документа о регистрации по месту пребывания Участника (в случае отсутствия отметки о постоянной регистрации в документе, удостоверяющем личность Участника);
- копия трудовой книжки (если увольнение из организации-Вкладчика является дополнительным основанием для назначения негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора);
- платежные реквизиты с указанием номера лицевого счета, ФИО Участника и реквизитов банка;
- копия свидетельства о присвоении ИНН Участнику;
- копия справки медико-социальной экспертизы (при назначении или продлении выплат негосударственной пенсии по инвалидности);
- согласие на обработку персональных данных и опросный лист (при необходимости) по установленным Фондом формам;
- копия документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации);
- копия миграционной карты (для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации).

Копии предоставляемых документов заверяются Вкладчиком, Фондом и/ или в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.7. Фонд в соответствии с условиями пенсионной схемы производит назначение негосударственной пенсии, в подтверждение чего направляет Участнику пенсионный сертификат.

9.8. Выплата негосударственной пенсии начинается с месяца, указанного в пенсионном сертификате (при условии своевременного предоставления Участником заявления о назначении пенсии, документов, указанных в п. 9.6 настоящей Правил, а также наличия у Участника пенсионных оснований и соответствующего права требования по пенсионному договору).

Выплата негосударственной пенсии, включая ее доставку, производится за текущий период (месяц, квартал, полугодие, год).

Днем исполнения обязанности Фонда по выплате негосударственной пенсии считается день перечисления (почтового перевода) Фондом соответствующего платежа. Фонд не несет ответственности за действия третьих лиц в процессе осуществления выплат.

9.9. Выплаты Фондом негосударственной пенсии могут быть приостановлены в порядке, предусмотренном пенсионным договором, в случае:

- возврата негосударственной пенсии по причине изменения или неверного (неполного) указания Участником банковских реквизитов либо возврата почтового перевода;
- получения информации о смерти Участника или о признании его в установленном порядке умершим или безвестно отсутствующим;
- непредставления в течение 1 (одного) месяца с момента истечения срока переосвидетельствования, указанного в документах, предоставленных в Фонд Участником, получающим пенсию по инвалидности, документов, подтверждающих переосвидетельствование инвалидности соответствующей степени, за исключением инвалидов без указания срока переосвидетельствования;
- возврата заказных почтовых отправлений Фонда, направленных в адрес Участника,

3 (три) и более раза подряд;

- возврата заказных почтовых отправлений Фонда, направленных в адрес Участника, с отметкой Почты России «не проживает», «выехал», «умер»;
- непредставления Участником, получающим пожизненную пенсию, в Фонд до 1 (первого) июля текущего года справки о регистрации по месту жительства, либо справки из территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации о получении страховой пенсии, или справки из другого органа о получении пенсии по государственному пенсионному обеспечению.

Выплата негосударственной пенсии, приостановленная на срок более года по указанным основаниям, считается прекращенной для целей оценки обязательств по выплате негосударственных пенсий.

9.10. Выплата негосударственной пенсии возобновляется при устранении причин, вызвавших ее приостановление.

При возобновлении выплаты негосударственной пенсии Участнику одновременно выплачиваются денежные средства в размере, равном сумме негосударственных пенсий, которые не были выплачены ему в течение периода, на который выплата негосударственной пенсии была приостановлена.

9.11. Выплаты Фондом негосударственной пенсии прекращаются в случае:

- прекращения пенсионного основания;
- полного выполнения обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии Участнику;
- получения Фондом документально подтвержденной информации о смерти Участника.

9.12. В случае поступления дополнительных пенсионных взносов на ИПС Участника после назначения ему негосударственной пенсии возможен ее перерасчет (увеличение размера или периода выплат) по соответствующему заявлению Участника.

10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

10.1. Пенсионный договор заключается:

- путем составления двустороннего документа в простой письменной форме в двух экземплярах по одному для каждой из сторон;
- путем распространения по открытым каналам текста типового пенсионного договора Фонда в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», который должен рассматриваться физическими или юридическими лицами как публичное предложение (оферта) Фонда заключить договор присоединения на определенных Фондом условиях;
- в электронной форме (с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и нормативными документами Фонда).

10.2. Достаточным согласием (акцептом) Вкладчика-физического лица заключить пенсионный договор на определенных Фондом условиях в соответствующих случаях считается:

- уплата Вкладчиком-физическим лицом первого пенсионного взноса по пенсионному договору;
- подача письменного заявления в Фонд о присоединении к пенсионному договору.

10.3. Подписание Фондом пенсионного договора, дополнительных соглашений и (или) изменений к пенсионному договору, а также иных документов в связи с

заключением, исполнением, изменением, прекращением пенсионного договора с использованием факсимильного отображения (иного графического воспроизведения) подписи уполномоченного представителя Фонда и печати Фонда (при наличии) является надлежащим способом удостоверения указанных документов от имени Фонда.

10.4. Пенсионный договор вступает в силу с момента его подписания сторонами, если иное не предусмотрено пенсионным договором, а акцепта присоединения посредством уплаты Вкладчиком-физическим лицом первого пенсионного взноса по пенсионному договору – с момента зачисления первого пенсионного взноса Вкладчика-физического лица на расчетный счет Фонда, и действует без ограничения срока действия до полного исполнения обязательств либо на протяжении периода, определенного пенсионным договором.

10.5. Условия пенсионного договора не могут противоречить законодательству Российской Федерации, настоящим Правилам и уставу Фонда.

10.6. Условия пенсионного договора могут быть изменены или дополнены по соглашению сторон пенсионного договора.

10.7. В случае, если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства, то Вкладчик и Фонд обязаны привести пенсионный договор в соответствие с этими требованиями.

10.8. Изменения и дополнения являются неотъемлемой частью пенсионного договора, оформляются дополнительным соглашением сторон или путем подписания его в новой редакции, подписываются сторонами пенсионного договора и вступают в силу с момента подписания, если иное не оговорено в соответствующем соглашении.

10.9. Изменение пенсионной схемы с установленными размерами пенсионных взносов на пенсионную схему с установленными размерами пенсионных выплат не допускается.

10.10. Пенсионный договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- полного надлежащего исполнения договорных обязательств;
- расторжения пенсионного договора;
- в связи со смертью Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу;
- ликвидации Фонда;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

10.11. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по соглашению сторон;
- по инициативе Вкладчика;
- по инициативе Фонда;
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством и (или) определенным условиями пенсионного договора.

10.12. Требование о расторжении пенсионного договора в судебном порядке может быть заявлено стороной только после получения отказа другой стороны от предложения изменить или расторгнуть пенсионный договор, либо при неполучении ответа на такое предложение в трехмесячный срок.

10.13. Расторжение пенсионного договора по инициативе Фонда допускается в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

10.14. Расторжение пенсионного договора по инициативе одной из сторон производится на основании ее письменного уведомления (заявления), направленного в адрес другой стороны не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения пенсионного договора.

10.15. При расторжении пенсионного договора Фонд выплачивает или переводит в другой негосударственный пенсионный фонд выкупную сумму, размер которой определяется в соответствии с разделом 15 настоящих Правил.

10.16. Выкупная сумма, рассчитанная по данным СПС, выплачивается Вкладчику. Выкупная сумма, рассчитанная по данным ИПС, выплачивается Участнику, если иное не установлено пенсионным договором.

10.17. Срок выплаты/перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд составляет не более 6 (шести) месяцев с даты расторжения пенсионного договора, если иное не предусмотрено пенсионным договором. До истечения установленного срока уведомления (заявление) о расторжении может быть отозвано.

10.18. При расторжении пенсионного договора датой его прекращения является дата выплаты Фондом/ перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы в установленном порядке, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

10.19. Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению Участников, которые на момент прекращения пенсионного договора воспользовались правом требования по пенсионному договору, продолжают действие до полного их исполнения.

10.20. Основанием для перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд является соглашение сторон о расторжении пенсионного договора при условии получения Фондом письменного согласия другого негосударственного пенсионного фонда, в который Вкладчик намерен перевести выкупную сумму, согласие оформляется по форме, установленной Фондом. При этом перевод выкупной суммы осуществляется только безналичным перечислением на расчетный счет этого негосударственного пенсионного фонда.

10.21. В случае ликвидации Вкладчика – юридического лица, обязательства Фонда перед Участниками, которым были открыты ИПС по пенсионному договору ликвидированного Вкладчика исполняются в полном объеме. Выкупная сумма по прекращенному пенсионному договору, которая причиталась бы Вкладчику в случае расторжения пенсионного договора, направляется в страховой резерв Фонда.

11. ПОРЯДОК РЕАЛИЗАЦИИ УСЛОВИЙ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА В СЛУЧАЕ СМЕРТИ УЧАСТНИКА

11.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации, пенсионные резервы являются собственностью Фонда и в случае наступления смерти Участника не наследуются. При этом пенсионным договором может предусматриваться правопреемство в отношении пенсионной суммы либо ее части, учтенной на ИПС Участника, в случае смерти Участника в накопительный период и в период выплаты негосударственной пенсии в течение установленного срока или до исчерпания средств на ИПС.

В отношении пенсионных сумм, учтенных на СПС, правопреемство не допускается.

11.2. В случае смерти Участника после получения им первой выплаты пожизненной негосударственной пенсии правопреемство в отношении средств на ИПС Участника не допускается.

11.3. Правопреемником Участника признается:

- лицо, указанное в качестве правопреемника в заявлении Участника, представленном в Фонд, либо в пенсионном договоре;
- наследник умершего Участника по завещанию или закону, если в Фонде отсутствует соответствующее заявление о правопреемнике.

11.4. Для реализации своих прав, предусмотренных п.11.1 настоящих Правил, правопреемник Участника подает в Фонд заявление правопреемника по установленной Фондом форме и документы, подтверждающие его статус правопреемника.

11.5. Для реализации своих прав по пенсионному договору, не прекратившему свое действие в связи со смертью Участника, правопреемник оформляет с Фондом отдельный пенсионный договор либо использует свой действующий пенсионный договор с Фондом (при наличии). Фонд переводит учет обязательств с ИПС умершего Участника на ИПС правопреемника.

Для подтверждения статуса правопреемника Фонд вправе требовать от правопреемника Участника следующие документы:

- нотариально заверенную копию свидетельства о смерти Участника;
- документ, удостоверяющий личность правопреемника;
- в случае, если в Фонде отсутствует заявление Участника о правопреемнике, заверенную копию свидетельства о праве на наследство или иного документа, подтверждающего права правопреемника в качестве наследника умершего Участника по завещанию или закону.

11.6. Налогообложение выплат правопреемникам осуществляется в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

11.7. Правопреемники могут реализовать свое право на получение пенсионной суммы либо ее части, учтенной на ИПС Участника, в течение 3 (трех) лет с даты смерти Участника.

В случае, если в указанный срок правопреемники в Фонд не обратились, они теряют право на получение пенсионной суммы либо ее части, учтенной на ИПС Участника, а остаток по ИПС Участника списывается в страховой резерв Фонда.

11.8. Обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии Участнику прекращаются с 1 (первого) числа месяца, следующего за месяцем смерти.

Сумма негосударственной пенсии, причитавшаяся Участнику в текущем месяце и оставшаяся не полученной в связи с его смертью в указанном месяце, в соответствии с законодательством Российской Федерации выплачивается проживавшему на день смерти совместно с умершим члену его семьи на основании заявления и соответствующих документов, который первый обратится в Фонд, а также его нетрудоспособным иждивенцам независимо от того, проживали они совместно с умершим или не проживали, если обращение в Фонд за указанной суммой негосударственной пенсии последовало не позднее чем до истечения 4 (четырёх) месяцев со дня смерти Участника.

При обращении в Фонд одновременно нескольких из вышеуказанных лиц причитающаяся сумма делится между ними поровну. Фонд не несет ответственности при возникновении споров по данному вопросу между указанными лицами.

При отсутствии лиц, имеющих право на получение вышеуказанной суммы, или при не предъявлении этими лицами требований о выплате суммы в установленный срок, соответствующая сумма включается в состав наследства Участника и наследуется на общих основаниях согласно нотариальному свидетельству о праве на наследство.

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

12.1. Договор доверительного управления Фонда с Управляющей компанией заключается в письменной форме.

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

Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России.

В указанном договоре должны быть предусмотрены срок действия договора, основания и порядок его расторжения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Срок действия договора доверительного управления не должен превышать 5 (пяти) лет, если иное не будет установлено законодательством Российской Федерации и не будет предусмотрено договором доверительного управления.

Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов, могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренным статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

12.2. Договор об оказании услуг специализированного депозитария должен быть заключен в письменной форме.

Фонд заключает договор об оказании услуг специализированного депозитария в соответствии с законодательством Российской Федерации со Специализированным депозитарием, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Фонд заключает со Специализированным депозитарием договор на оказание услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора.

Услуги Специализированного депозитария в каждый момент времени оказываются Фонду только одним Специализированным депозитарием, имеющим соответствующую лицензию.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

12.3. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с Управляющей компанией (Управляющими компаниями) или Специализированным депозитарием в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления указанных событий.

12.4. Фонд обязан использовать при взаимодействии с Управляющей компанией (Управляющими компаниями) и Специализированным депозитарием документы, в которых информация представлена в электронной форме и подписана усиленной квалифицированной электронной подписью.

13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

13.1. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда определяются федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и пенсионным договором.

13.2. Вкладчики имеют 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;
- определять размер негосударственной пенсии Участнику (если это предусмотрено условиями пенсионной схемы);
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой

негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;

- получать информацию о состоянии пенсионных счетов в установленном порядке;
- знакомиться с учредительными документами и положениями о деятельности Фонда;
- предоставлять Участнику право требования по пенсионному договору, а также изменять или отменять его до момента, в который Участник воспользуется указанным правом.
- осуществлять иные права, установленные в пенсионном договоре.

13.3. Участники имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями пенсионного договора, настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионных оснований и соответствующего права требования по пенсионному договору;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;
- требовать от Фонда перевода пенсионных сумм со своего ИПС, открытого по пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком, на ИПС, открытый Участнику по пенсионному договору, заключенному им в свою пользу, в соответствии с настоящими Правилами, условиями пенсионного договора и при наличии соответствующего права требования по пенсионному договору;
- получать в Фонде информацию о состоянии своего ИПС;
- назначить правопреемников и определить их доли в пенсионной сумме по пенсионному договору, если правопреемство предусмотрено условиями пенсионного договора, и заменить ранее назначенного правопреемника (его долю в пенсионной сумме) на другого, предоставив в Фонд соответствующее заявление;
- обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

13.4. Фонд имеет право:

- самостоятельно определять Управляющую компанию (Управляющие компании), а также актуариев, аудиторов и Специализированный депозитарий, и заключать с ними соответствующие договоры;
- осуществлять контроль за своевременным и полным поступлением средств в Фонд;
- вносить изменения в настоящие Правила и изменять условия пенсионного договора в установленном порядке;
- требовать от Вкладчика и/или Участника информацию, связанную с исполнением Фондом своих обязательств;
- проводить по итогам года индексацию размера выплачиваемых с ИПС негосударственных пенсий, в случае если доход, начисляемый на ИПС, превышает норму доходности, использованную при расчете размера/стоимости негосударственной пенсии при ее назначении или по рекомендации актуария;
- использовать средства, высвободившиеся в связи со смертью Участников в период

пожизненных выплат, в целях выплат негосударственных пожизненных пенсий Участникам, исчерпавшим свои пенсионные суммы;

- направлять на формирование собственных средств, до 15 (пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения пенсионных резервов после вычета вознаграждения Управляющей компании (Управляющим компаниям) и Специализированному депозитарию;
- использовать на обеспечение уставной деятельности Фонда целевые взносы Вкладчиков, размер и периодичность перечисления которых устанавливаются пенсионными договорами;
- направлять на формирование собственных средств Фонда и покрытие административных расходов, часть сумм пенсионных взносов, но не более 3 (трех) процентов от суммы пенсионных взносов, если данное право предусмотрено пенсионным договором;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

13.5. Вкладчики принимают на себя обязательства:

- соблюдать настоящие Правила;
- вносить пенсионные взносы в пользу Участников в соответствии с условиями пенсионного договора и выбранной пенсионной схемы;
- направлять в адрес Фонда распорядительные письма по установленной Фондом форме в порядке, установленном пенсионным договором;
- представлять в Фонд достоверную информацию об Участниках по установленной Фондом форме.

13.6. Участники принимают на себя обязательства:

- соблюдать настоящие Правила;
- для получения негосударственной пенсии после наступления пенсионных оснований обратиться в Фонд с заявлением, оформленным по форме, установленной Фондом;
- представлять в Фонд необходимые документы и сведения в порядке и по форме, установленной Фондом;
- своевременно предоставлять в Фонд информацию об изменении в учетных данных, ранее переданных в Фонд.

13.7. Фонд принимает на себя обязательства:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- знакомить Вкладчиков и Участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет сведений о каждом Вкладчике и Участнике, а также учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;
- 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 (десяти) дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с

условиями пенсионного договора;

- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
- переводить по поручению Вкладчика пенсионную сумму с/на СПС и между ИПС;
- переводить по поручению Участника, имеющего соответствующее право требования по пенсионному договору, пенсионную сумму между ИПС;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков или Участников;
- осуществлять учет средств пенсионных резервов в соответствии с правилами учета средств пенсионных резервов, устанавливаемыми Банком России;
- осуществлять отдельный учет пенсионных резервов и собственных средств Фонда;
- 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 им 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;
- размещать пенсионные резервы в соответствии с направлениями, условиями и порядком, которые устанавливаются Банком России;
- проводить независимую аудиторскую проверку и актуарное оценивание результатов деятельности Фонда в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в порядке, установленном Банком России, информацию о своей деятельности;
- раскрывать в порядке и сроки, которые установлены Банком России, информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- не принимать на себя поручительство за неисполнение обязательств третьими лицами, не отдавать в залог средства пенсионных резервов, не выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя).
- иные обязательства в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.8. Вкладчики обязаны уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором. Вкладчики и Участники обязаны сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом, а также предоставлять Фонду информацию, необходимую для исполнения Фондом требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

13.9. Вкладчики и Участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и пенсионными договорами.

13.10. Вкладчик и Участник несут ответственность за неисполнение, ненадлежащее или несвоевременное исполнение своих обязательств, установленных законодательством, настоящими Правилами и пенсионным договором.

13.11. Споры между Вкладчиком – юридическим лицом и Участником (Участниками), связанные с назначением негосударственной пенсии, разрешаются ими без привлечения Фонда.

14. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

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

14.2. Пенсионные резервы Фонда 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 для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

14.3. Формирование пенсионных резервов осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями, устанавливаемыми Банком России и настоящими Правилами.

14.4. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается Банком России.

14.5. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

Размер страхового резерва, порядок его формирования и использования, с учетом установленных нормативов, регулируются Положением о страховом резерве, которое разрабатывается Фондом и утверждается советом директоров Фонда.

Страховой резерв используется для пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств.

14.6. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

14.7. На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 (восемьдесят пяти) процентов дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов, после вычета вознаграждения Управляющей компании (Управляющим компаниям) и Специализированному депозитарию.

14.8. На средства пенсионных резервов и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его Участниками, Вкладчиками), Вкладчиков, Управляющей компании (Управляющих компаний), Специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая Участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

15. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

15.1. Размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику или переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд, рассчитывается в соответствии с условиями пенсионного договора по следующей формуле:

$$\text{Свык.} = \sum S(t) \cdot a + \sum I(t) \cdot k - \sum \text{Суч.}$$

где:

Свык. – выкупная сумма;

$S(t)$ – сумма поступивших пенсионных взносов Вкладчика, учтенная на СПС или на ИПС Участников, на дату прекращения пенсионного договора;

$I(t)$ – сумма начисленного инвестиционного дохода, учтенная на СПС или ИПС Участников, на дату прекращения пенсионного договора;

Суч. – пенсионные суммы, учтенные на ИПС Участников, имеющих соответствующее право требования по пенсионному договору;

a, k – коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы, выплачиваемой или переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора. Значения указанных коэффициентов ($0,5 \leq a \leq 1,0$; $0 \leq k \leq 1,0$) устанавливаются пенсионным договором.

15.2. Размер выкупной суммы, переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд или выплачиваемой Участнику, имеющему соответствующее право требования по пенсионному договору, или его правопреемнику (правопреемникам) рассчитывается в соответствии с условиями пенсионного договора по следующей формуле:

$$\text{Свык.} = S(t) * a + I(t) * k - D$$

где:

Свык. – выкупная сумма;

$S(t)$ – сумма поступивших пенсионных взносов Вкладчика, учтенная на ИПС Участника, на дату прекращения пенсионного договора;

$I(t)$ – сумма начисленного инвестиционного дохода, учтенная на ИПС Участника, на дату прекращения пенсионного договора;

D – сумма выплаченных негосударственных пенсий Участнику на дату прекращения пенсионного договора;

a, k – коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы, переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд или выплачиваемой при прекращении пенсионного договора. Значения указанных коэффициентов ($0,5 \leq a \leq 1,0$; $0 \leq k \leq 1,0$) устанавливаются пенсионным договором.

15.3. Срок выплаты/ перевода Фондом выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд составляет не более 6 (шести) месяцев с даты расторжения пенсионного договора, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

15.4. Расчет выкупной суммы производится на дату выплаты выкупной суммы, с учетом всех произведенных к этой дате выплат.

15.5. Расчет выкупной суммы предоставляется Фондом Вкладчику или Участнику.

16. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ

16.1. Фонд предоставляет Вкладчикам и Участникам информацию об Управляющей компании (Управляющих компаниях) и Специализированном депозитарии, подлежащую раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации, на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

17. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

17.1. Методика осуществления актуарных расчетов зависит от вида пенсионной схемы и устанавливается разделом 3 настоящих Правил.

18. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

18.1. Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, осуществляется за счет собственных средств Фонда, в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

При этом отчисления на формирование собственных средств Фонда, не должны превышать 15 (пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, после вычета вознаграждения Управляющей компании (Управляющим компаниям) и Специализированному депозитарию.

18.2. Расходы по обеспечению уставной деятельности Фонда и административные расходы могут также осуществляться за счет целевых взносов Вкладчиков и части сумм пенсионных взносов.

Размеры целевого взноса Вкладчика и части сумм пенсионных взносов, направляемых на формирование собственных средств и покрытие административных расходов Фонда, а также порядок их уплаты устанавливаются условиями пенсионного договора. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 (трех) процентов от суммы взноса.

18.3. Размеры оплаты услуг Управляющей компании (Управляющих компаний) и Специализированного депозитария определяются соответствующими договорами. При наличии установленных законодательством Российской Федерации нормативов оплаты соответствующих услуг, размеры оплаты, устанавливаемые договором, должны удовлетворять этим нормативам.

18.4. Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, производится из средств пенсионных резервов.

19. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА, ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

19.1. Фонд вправе вносить изменения и/или дополнения в настоящие Правила.

19.2. Решение о внесении изменений и/или дополнений в настоящие Правила принимается советом директоров Фонда.

19.3. Вносимые изменения и/или дополнения в настоящие Правила не должны противоречить требованиям законодательства, нормативным правовым актам, учредительным документам Фонда.

19.4. Изменения и/или дополнения, вносимые в Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России. Регистрация изменений в Правила Фонда осуществляется путем регистрации Банком России новой редакции данного документа.

19.5. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников об изменениях и/или дополнениях, вносимых в настоящие Правила, в трехмесячный срок со дня их регистрации в Банке России путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

19.6. Изменения и/или дополнения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации.

19.7. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом пенсионных договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет установлено иное.

Внесение изменений в условия ранее заключенных Фондом пенсионных договоров оформляется дополнительными соглашениями к этим пенсионным договорам.

20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

20.1. Настоящие Правила вступают в силу с даты внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности последнего из присоединенных фондов, участвующих в реорганизации Фонда в форме присоединения к нему Закрытого акционерного общества «КИТФинанс негосударственный пенсионный фонд», Закрытого акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд «Наследие» и Закрытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Промагрофонд».

20.2. Со дня вступления в силу настоящих Правил ранее принятые пенсионные правила прекращают свое действие и сохраняют силу только для правоотношений, сложившихся в период действия ранее принятых редакций пенсионных правил. В отношении Вкладчиков и Участников, переходящих в Фонд в результате реорганизации в форме присоединения из Закрытого акционерного общества «КИТФинанс негосударственный пенсионный фонд», Закрытого акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд «Наследие» и Закрытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Промагрофонд», Фонд использует пенсионные правила каждого из этих фондов.

20.3. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, пенсионным договором, уставом Фонда, а также законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, относятся к компетенции Генерального директора Фонда.

20.4. Налогообложение выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм осуществляется в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

20.5. При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие негосударственные пенсионные фонды по выбору Вкладчика или Участника (их правопреемников) либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования Участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору Вкладчика или Участника (их правопреемников).

Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью

№ _____) лист _____

Генеральный директор

ОАО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления»

Бяловский О.А.

07 ФЕВ 2017

