

Инспекция негосударственных пенсионных фондов
при Министерстве труда и социального развития
Российской Федерации

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Совета Фонда
от «17» ноября 2000 г. № 4

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Председатель Совета Фонда

«01» февраля 2001 г.

ЕРЕМЕЕВ О.В.

№ 1-Н

ПРАВИЛА

НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

«ИНТЕРРОС-ДОСТОИНСТВО»

(в новой редакции)

Г. МОСКВА
2002 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила (далее - Правила) Некоммерческой организации НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «ИНТЕРРОС-ДОСТОИНСТВО» (далее - Фонд) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и другим действующим законодательством Российской Федерации, а также в соответствии с Уставом Фонда.

1.2. Фонд функционирует независимо от системы государственного пенсионного обеспечения населения.

1.3. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению населения включает аккумулирование пенсионных взносов, размещение пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда.

1.4. Основные понятия, применяемые в настоящих Правилах:

Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (далее - Пенсионный договор) - соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда (далее - Вкладчик) в пользу Участника Фонда (далее - Участник), в силу которого Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой выплачивать Участнику негосударственную пенсию.

Вкладчик - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной Пенсионного договора и перечисляющее пенсионные взносы в пользу назначенных им Участников.

Участник - физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, иностранным гражданином или лицом без гражданства, которому в силу заключенного между Вкладчиком и Фондом Пенсионного договора должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

Пенсионный взнос - денежные средства, вносимые Вкладчиком в пользу Участника.

Негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями Пенсионного договора.

Размер негосударственной пенсии - размер разовой выплаты негосударственной пенсии.

Пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные основания - условия (условие) приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

Выкупная сумма - средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении Пенсионного договора в соответствии с Правилами Фонда.

Пенсионный счет - форма аналитического учета, отражающая движение сумм пенсионных взносов Вкладчиков и выплат негосударственных пенсий Участникам (солидарный пенсионный счет) или Участнику (именной пенсионный счет).

Пенсионные накопления - сумма пенсионных взносов, собранных в пользу Участника, учтенных на его пенсионном счете и определяющих размер денежных обязательств Фонда перед Участником.

Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные правила Фонда - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, разрабатываемый Фондом с учетом требований, установленных законом, утверждаемый Советом Фонда и регистрируемый в порядке, установленном государственным органом в области пенсионного обеспечения, на который Правительством Российской Федерации возложен контроль за деятельностью негосударственных пенсионных фондов (далее - государственный уполномоченный орган).

Управляющая компания (далее - Управляющий) - коммерческая организация в форме хозяйственного общества, получившая в установленном порядке необходимые разрешения (лицензии) и осуществляющая управление пенсионными резервами Фонда на основании заключенного с Фондом договора.

Депозитарий - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, которой признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги. Депозитарием может быть только юридическое лицо.

Независимый актуарий (далее - Актуарий) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, имеющие соответствующие разрешения (лицензии) и осуществляющие актуарное оценивание принятых Фондом обязательств перед Вкладчиками и Участниками, порядка формирования пенсионных резервов, аккумулирования пенсионных взносов и выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм, а также актуарное оценивание инвестиционной политики Фонда и Управляющих.

2. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ

2.1. Требования к пенсионным схемам Фонда определяются Правительством Российской Федерации.

В Фонде применяются 2 (две) пенсионные схемы:

- **Пенсионная схема № 1:** «Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов с пожизненными выплатами, с возможностью установления предельной продолжительности выплат, но не менее 3 лет».
- **Пенсионная схема № 2:** «Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов с пожизненными выплатами, с возможностью установления предельной продолжительности выплат, но не менее 3 лет».

2.2. **Пенсионная схема № 1: «Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов с пожизненными выплатами, с возможностью установления предельной продолжительности выплат, но не менее 3 лет».**

По пенсионной схеме № 1 Фонд заключает Пенсионные договоры с юридическими и физическими лицами.

Размер негосударственной пенсии зависит от накопленного резерва (внесенных Вкладчиком пенсионных взносов и полученного инвестиционного дохода).

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

Возможны следующие варианты периодичности внесения взносов:

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

Размер будущих взносов и порядок их внесения может пересматриваться по согласованию сторон.

Пенсионным договором могут быть установлены:

- минимальная частота внесения взносов;
- минимальная сумма разового и/или годового взноса;
- требование по всем взносам в целом;
- другие требования.

При наличии соответствующих требований к внесению взносов, Пенсионным договором должны быть определены последствия не внесения или несвоевременного внесения взносов, а именно:

- эквивалентное уменьшение обязательств Фонда;

- штрафные санкции (неустойка, проценты);
- право одностороннего расторжения или изменения Пенсионного договора Фондом.

Вкладчик имеет право вносить дополнительные взносы, которые увеличивают размер негосударственной пенсии по тем же правилам, что и основные взносы, если иное не предусмотрено в Пенсионном договоре.

2.2.2. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Негосударственная пенсия назначается при наступлении условий и оснований, предусмотренных законодательством, настоящими Правилами и Пенсионным договором.

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

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

- начало выплаты негосударственной пенсии (дата или условие);
- периодичность выплаты негосударственной пенсии (2, 4 или 12 раз в год);
- размер выплат: постоянный, индексированный или индивидуально согласованный;
- наличие (выраженное в годах, но не менее 3 лет) 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, лицам, признанным наследниками Участника в установленном порядке.

Пенсионным договором может быть предусмотрено, что параметры пенсионного обеспечения в части прав на изменение условий пенсионного обеспечения, получения выкупной суммы и выплаты в случае смерти Участника могут действовать как в течение всего Пенсионного договора, так и только в установленные Пенсионным договором периоды.

Размер негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов после определения всех необходимых параметров негосударственного пенсионного обеспечения с учетом возраста и пола Участника (в соответствующих случаях - также возраста и пола супруга/ супруги и/или иждивенцев) на основе принципа эквивалентности фактических взносов Вкладчика и обязательств Фонда с учетом полученного и планируемого инвестиционного дохода.

Если расчетный размер негосударственной пенсии Участника Фонда оказывается менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения Пенсионного договора, то Фонд, для удовлетворения вышеуказанным требованиям, имеет право изменить периодичность выплат и/или перенести начало выплат на более поздний срок.

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

2.2.3.1. Методика расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиком по данным аналитического учета по солидарному пенсионному счету (далее - СПС).

Учет по СПС содержит следующие основные данные (сумма и дата по каждому расчету):

- полученные Фондом пенсионные взносы (сумма, дата);
- суммы, переведенные с учета по СПС Вкладчика на учет по именованным пенсионным счетам (далее - ИПС) Участников (сумма, дата);
- суммы, переведенные на учет по СПС Вкладчика с учета по ИПС Участников (сумма, дата);
- фактический 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 перед Вкладчиком ($t > t_s$);
- $\Pi_F(t)$ - величина обязательств Фонда перед Вкладчиком 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 Вкладчика на ИПС Участников за период с t_s по t ;
- $G(t_s, t)$ - сумма возвратов средств на СПС Вкладчика с ИПС Участников за период с t_s по t ;
- $D(t_s, t)$ - фактический инвестиционный доход, учтенный на СПС за период с t_s по t .

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

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

Учет на ИПС содержит следующие основные данные о произведенных платежах (расчетах):

- суммы, переведенные с учета по СПС Вкладчика на учет по ИПС Участника (сумма, дата);
- выплаты негосударственной пенсии (сумма, дата);
- фактический 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 платежа (взноса) на ИПС ($t_0 \leq t$);
- $\{t_j\}$ - даты внесения/списания платежей на/с ИПС Участника в соответствии с Пенсионным договором, как уже произведенные, так и вероятные в будущем;
- S_j - величина платежа на/с ИПС Участника, произведенного 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 платежа, 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, пересчитанная из % годовых в десятичное число;
- 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.

2.2.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Выкупная сумма рассчитывается в соответствии с Разделом 12 настоящих Правил.

2.2.5. Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов.

Ведение пенсионных счетов осуществляется Фондом в соответствии с Разделом 6 и другими положениями настоящих Правил.

Для Вкладчиков - юридических лиц:

Все взносы учитываются на солидарном пенсионном счете при их поступлении.

Учет на солидарном пенсионном счете начинает осуществляться при поступлении первого взноса. Учет на именном пенсионном счете осуществляется по письменному распоряжению Вкладчика и не требует дублирования на солидарном пенсионном счете. Выплаты негосударственной пенсии учитываются на именных пенсионных счетах.

Для Вкладчиков - физических лиц:

Учет осуществляется на именном пенсионном счете, с момента поступления первого пенсионного взноса, до момента прекращения Пенсионного договора.

2.2.6. Наследование пенсионных накоплений Участников Фонда.

В соответствии с действующим законодательством (ч.2 ст.418 Гражданского кодекса РФ) обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии Участнику прекращаются в связи с его смертью, поскольку указанные обязательства неразрывно связаны с личностью самого Участника.

В случае наступления смерти Участника пенсионные накопления не наследуются.

Суммы негосударственной пенсии, начисленные Участнику при его жизни и недополученные в связи с его смертью, выплачиваются его наследникам на общих основаниях.

2.3. Пенсионная схема № 2: «Пенсионная схема с установленным размером пенсионных выплат с пожизненными выплатами, с возможностью установления предельной продолжительности выплат, но не менее 3 лет».

По пенсионной схеме № 2 Фонд заключает Пенсионные договоры только с юридическими лицами.

Размер негосударственной пенсии Участника устанавливается Вкладчиком.

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

Взносы вносятся регулярными платежами (ежемесячно, ежеквартально или ежегодно) в установленные сроки.

Размер взносов устанавливается Пенсионным договором.

Размер будущих взносов и порядок их внесения может пересматриваться по согласованию сторон.

Пенсионным договором должны быть определены последствия невнесения и несвоевременного внесения взносов в виде:

- штрафных санкций (неустойки, процентов);
- права Фонда на одностороннее расторжение или изменение условий Пенсионного договора.

Вкладчик имеет право вносить дополнительные взносы, которые идут в зачет будущих взносов, если иное не предусмотрено в Пенсионном договоре.

2.3.2. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Негосударственная пенсия назначается при наступлении условий и оснований, предусмотренных законодательством, настоящими Правилами и Пенсионным договором.

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

- начало выплаты негосударственной пенсии (дата или условие);
- периодичность выплаты негосударственной пенсии (2, 4 или 12 раз в год);
- размер выплат: постоянный, индексируемый или индивидуально согласованный;
- наличие (выраженное в годах, но не менее 3 лет) 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, лицам, признанным наследниками Участника в установленном порядке.

Определение размера негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии и всех необходимых параметров негосударственного пенсионного обеспечения определяется Вкладчиком.

Вкладчик не имеет права устанавливать размер негосударственной пенсии Участника Фонда менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения Пенсионного договора.

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

2.3.3.1. Методика расчетов обязательств фонда перед Вкладчиком по данным солидарного пенсионного счета (далее - СПС).

Записи по СПС содержат следующие основные данные о произведенных платежах:

- полученные Фондом взносы (сумма, дата);
- суммы, переведенные с учета по СПС Вкладчика на учет по именованным пенсионным счетам (далее - ИПС) Участников (сумма, дата);
- выплаты негосударственных пенсий Участникам с СПС (сумма, дата);
- суммы, переведенные обратно на учет по СПС Вкладчика с учета по ИПС Участников (сумма, дата);
- фактический инвестиционный доход (сумма, дата).

Обязательства Фонда на момент времени t определяются следующим соотношением:

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

где

- t_s - дата предыдущего расчета величины обязательств Фонда перед Вкладчиком ($t > t_s$);
- $\Pi_F(t)$ - величина обязательств Фонда перед Вкладчиком 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 Вкладчика на ИПС Участников за период t_s по t ;
- $G(t_s, t)$ - сумма возвратов средств на СПС Вкладчика с ИПС Участников за период t_s по t ;
- $D(t_s, t)$ - сумма фактического инвестиционного дохода, учтенного на СПС за период t_s по t .

$W(t_s, t)$ - сумма выплаченных негосударственных пенсий Участникам с СПС за период t_s по t .

До поступления первого взноса обязательств перед Вкладчиком нет: $\Pi_R(t_0) = 0$.

2.3.3.2. Методика расчетов обязательств Фонда перед Участником по данным аналитического учета.

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 перед Участником на момент времени t ;

t_0 - дата внесения первого платежа (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 (платеж S_j учитывается в формуле (5) со знаком "+", если это пенсионный взнос, в противном случае со знаком "-");

p_j - вероятность соответствующего платежа, 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.

2.3.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Выкупная сумма рассчитывается по установленной методике в соответствии с Разделом 12 настоящих Правил.

2.3.5. Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов.

Ведение пенсионных счетов осуществляется Фондом в соответствии с Разделом 6 и другими положениями Правил.

Все взносы учитываются на солидарном пенсионном счете при их поступлении.

Выплаты негосударственной пенсии могут производиться по выбору Вкладчика с солидарного или именного пенсионного счета.

2.3.6. Наследование пенсионных накоплений Участников Фонда.

В соответствии с действующим законодательством (ч.2 ст.418 Гражданского кодекса РФ) обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии Участнику прекращаются в связи с его смертью, поскольку указанные обязательства неразрывно связаны с личностью самого Участника.

В случае наступления смерти Участника пенсионные накопления не наследуются.

Суммы негосударственной пенсии, начисленные Участнику при его жизни и недополученные в связи с его смертью, выплачиваются его наследникам на общих основаниях.

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

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

3.2. Обязательства Фонда перед Вкладчиком возникают не ранее поступления в Фонд первого взноса.

Обязательства Фонда перед Вкладчиком прекращаются полным их исполнением в соответствии с настоящими Правилами и Пенсионным договором.

3.3. Право требования Участником исполнения Фондом обязательств перед ним возникает при переносе аналитического учета движения средств по солидарному пенсионному счету - на ведение учета по именованному пенсионному счету конкретного Участника (по распоряжению Вкладчика), при назначении негосударственной пенсии (по распоряжению Вкладчика) или с момента поступления в Фонд первого взноса (если Участник является Вкладчиком).

Обязательства Фонда перед Участником прекращаются полным их исполнением в соответствии с настоящими Правилами и Пенсионным договором или в связи со смертью Участника.

3.4. Условия возникновения и прекращения обязательств, а также сроки исполнения обязательств Фонда устанавливаются Правилами и Пенсионным договором.

3.5. Пенсионный договор в соответствии с действующим законодательством (ст. 430 Гражданского кодекса РФ) является договором в пользу третьего лица, согласно которому Фонд обязан при наличии соответствующих оснований произвести выплату негосударственной пенсии указанному или не указанному в Пенсионном договоре лицу (лицам), имеющему право требовать выполнения обязательств в свою пользу.

3.6. До момента получения первой негосударственной пенсии стороны могут расторгать или изменять заключенный ими Пенсионный договор без согласия Участника, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или Пенсионным договором.

3.7. Невыполнение или ненадлежащее выполнение Вкладчиком установленных условий внесения пенсионных взносов влечет за собой последствия, установленные Пенсионным договором и действующим законодательством.

3.8. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Вкладчиком или Участником своих обязательств, Фонд не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

3.9. 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.

3.10. Споры между Вкладчиком и Участниками разрешаются без привлечения Фонда.

4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНOSОВ

4.1. Порядок и условия внесения пенсионных взносов определяются пенсионными схемами в соответствии с пунктами 2.2. - 2.3. настоящих Правил и Пенсионным договором.

4.2. Взносы могут вноситься только денежными средствами, наличным или безналичным платежом или иным незапрещенным законодательством способом.

4.3. Пенсионным договором может быть определен порядок изменения системы внесения взносов.

5. НАПРАВЛЕНИЕ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

5.1. Направление и порядок размещения пенсионных резервов определяются Планом размещения пенсионных резервов Фонда, который является частью Правил.

5.2. Размещение пенсионных резервов осуществляется на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации в соответствии с правилами размещения пенсионных резервов фондов, утверждаемыми Правительством Российской Федерации.

5.3. Размещение пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Правилами Фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста пенсионных резервов в интересах Участников.

5.4. На пенсионные резервы не может быть обращено взыскание по долгам Фонда, Вкладчиков, Управляющего (Управляющих) и Депозитария.

5.5. Деятельность Фонда по размещению пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

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

6.1. Деятельностью Фонда по ведению пенсионных счетов является осуществление Фондом аналитического учета движения сумм пенсионных взносов Вкладчиков и сумм выплат негосударственных пенсий.

Дополнительно к указанным данным Фонд имеет право учитывать данные о Вкладчике, Участнике, фактическом инвестиционном доходе и другие данные. Учет производится с даты возникновения и до даты исполнения обязательств Фонда.

6.2. Порядок ведения аналитического учета по солидарному и именованному пенсионному счету устанавливается Фондом.

Начало ведения аналитического учета определяется датой получения Фондом первого пенсионного взноса.

Ведение аналитического учета заканчивается при прекращении действия Пенсионного договора в установленном порядке и прекращении в связи с этим обязательств Фонда перед Вкладчиками и/или Участниками.

6.3. С целью уменьшения отрицательного воздействия инфляции для расчетов пенсионных взносов и негосударственных пенсий в Фонде применяется ведение аналитического учета в условных единицах, если иное не установлено Пенсионным договором. Курс условной единицы по отношению к национальной валюте Российской Федерации устанавливается Фондом с учетом инфляционных процессов, исходя из финансовых возможностей Фонда.

Решение об установлении курса условной единицы принимает Совет Фонда на основании заключения Актуария.

В связи с этим:

- поступающие в Фонд пенсионные взносы пересчитываются в условные единицы по курсу Фонда, действующему на дату поступления рублевых средств на расчетный счет Фонда;
- пенсионные счета ведутся и все расчетные операции по ним осуществляются в условных единицах;
- размеры негосударственных пенсий устанавливаются в условных единицах;
- выкупные суммы рассчитываются в условных единицах;
- выплаты производятся в рублях по курсу условной единицы, установленному Фондом на дату соответствующей выплаты.

6.4. Аналитический учет может вестись в электронной форме и/или на бумажных носителях.

6.5. Фонд не вправе передавать третьим лицам сведения, составляющие коммерческую тайну. К указанным сведениям относится информация о состоянии пенсионных счетов и производимых Фондом выплатах негосударственных пенсий. Указанная информация может быть

передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и государственного уполномоченного органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

Вкладчик может получать информацию о состоянии именных пенсионных счетов Участников.

6.6. Фонд обеспечивает хранение информации по аналитическому учету движения средств в течение 3-х лет с даты окончания исполнения Фондом своих обязательств.

6.7. Фонд обязан ежегодно информировать Вкладчиков и Участников о непосредственно касающихся их данных аналитического учета движения сумм пенсионных взносов и сумм пенсионных выплат.

По письменным запросам Вкладчиков и Участников Фонд обязан предоставлять им вышеуказанную информацию в сроки, установленные законодательством.

7. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

7.1. Пенсионными основаниями для получения негосударственной пенсии являются:

- основания, предусмотренные Пенсионным договором и установленные на момент его заключения действующим законодательством о пенсионном обеспечении в Российской Федерации;
- иные основания, установленные федеральными законами.

8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

8.1. Порядок и условия выплаты негосударственной пенсии определяются для каждого Участника в соответствии с применяемыми Фондом пенсионными схемами № 1 и № 2, указанными в Разделе 2 настоящих Правил, другими положениями Правил и Пенсионным договором.

8.2. Пенсионные выплаты производятся Фондом исключительно денежными средствами.

8.3. Пенсионные выплаты могут производиться:

- безналичным перечислением средств на счет Участника, открытый в банке;
- почтовыми переводами по адресу местонахождения Участника;
- наличными денежными средствами, выдаваемыми Участнику через кассу Фонда;
- иными законными способами.

Выбор способа выплат осуществляется Фондом. Выплаты могут быть произведены способом, указанным Участником, с возмещением расходов по выплатам за счет этого Участника.

9. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

9.1. Изменение или расторжение Пенсионного договора возможны по взаимному согласию сторон, если иное не предусмотрено действующими законами или договором, - путем составления двустороннего соглашения в письменной форме при условии, что изменение договора не противоречит законодательству, Уставу Фонда и настоящим Правилам.

9.2. Пенсионный договор может быть прекращен (расторгнут) досрочно по инициативе одной из сторон в следующих случаях:

- по инициативе Вкладчика (при условии отсутствия у Фонда обязательств перед Участниками по данному договору);
- по инициативе Участника (если он является Вкладчиком) - в любое время;
- по инициативе Фонда в случаях, установленных законодательством;
- по решению суда.

9.3. Досрочное расторжение Пенсионного договора по инициативе одной из сторон производится на основании письменного заявления.

9.4. При досрочном расторжении Пенсионного договора Фондом выплачивается выкупная сумма, размер которой рассчитывается по методике расчетов в зависимости от конкретной пенсионной схемы - согласно пунктам 2.2.4. и 2.3.4. настоящих Правил.

9.5. Выкупная сумма, рассчитанная по данным солидарного пенсионного счета, получается Вкладчиком.

Выкупная сумма, рассчитанная по данным именного пенсионного счета, получается Участником.

9.6. Выкупная сумма может быть получена путем ее выплаты либо путем ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд. При этом:

Вкладчик имеет право требовать от Фонда перевода выкупной суммы в другой фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями Пенсионного договора;

Участник имеет право требовать от Фонда выплаты выкупной суммы, в случае, если это прямо оговорено в Пенсионном договоре, или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в случаях, установленных законодательством, в порядке, определенном настоящими Правилами и условиями Пенсионного договора.

9.7. Срок выплаты Фондом выкупной суммы составляет 9 месяцев с даты поступления в Фонд соответствующего письменного заявления, если иное не предусмотрено Пенсионным договором. До истечения установленного срока заявление может быть отозвано.

9.8. Право на получение выкупной суммы принадлежит только Участнику, заявившему такое требование, и по наследству не передается.

9.9. При досрочном прекращении (расторжении) Пенсионного договора датой его прекращения является дата выплаты Фондом выкупной суммы в установленном порядке.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

10.1. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда определяются федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и Пенсионным договором.

10.2. Фонд принимает на себя обязательства:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством;
- знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами Фонда и вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов и учет пенсионных резервов;
- предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их солидарных и/или именных пенсионных счетов не реже одного раза в год;
- выплачивать Участникам негосударственные пенсии в соответствии с условиями Пенсионных договоров;
- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупную сумму в другой фонд в соответствии с условиями Пенсионного договора;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков или Участников;
- вести в установленном порядке бухгалтерский учет;
- осуществлять актуарные расчеты;
- предоставлять в установленном государственным уполномоченным органом порядка информацию о своей деятельности.

10.3. Фонд имеет право:

- формировать и размещать самостоятельно и(или) через Управляющего (Управляющих) собственные средства, включая пенсионные резервы;
- самостоятельно определять Управляющего (Управляющих), а также Актуариев, аудиторов и Депозитарий, осуществляющих сотрудничество с Фондом, и заключать с ними соответствующие договоры;

- заключать Пенсионные договоры;
- аккумулировать пенсионные взносы;
- 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 дополнительную информацию, связанную с исполнением Фондом своих обязательств;

- осуществлять иные права, обусловленные законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда и Пенсионным договором.

10.4. Вкладчик принимает на себя обязательства:

- ознакомиться с Правилами;
- соблюдать Правила Фонда;
- вносить пенсионные взносы в пользу Участников в соответствии с условиями Пенсионного договора и выбранной пенсионной схемой;
- представлять в Фонд достоверную информацию об Участниках;
- не разглашать сведения, являющиеся коммерческой тайной, и конфиденциальную информацию.

10.5. Вкладчик имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по Пенсионному договору в полном объеме;
- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- вносить дополнительные взносы;
- получать информацию о состоянии пенсионных счетов своих Участников в установленном порядке;
- знакомиться с учредительными документами и положениями о деятельности Фонда;
- получить выкупную сумму при досрочном расторжении Пенсионного договора с Фондом на условиях, оговоренных в настоящих Правилах и Пенсионном договоре.

10.6. Участник принимает на себя обязательства:

- ознакомиться с Правилами;
- соблюдать Правила Фонда;
- своевременно предоставлять в Фонд информацию об изменении в учетных данных, ранее переданных в Фонд;
- представлять в Фонд необходимые документы, установленные Фондом;
- получить выкупную сумму при досрочном расторжении Пенсионного договора в порядке и в случаях, установленных Пенсионным договором, а также - предусмотренных пунктами 9.4. - 9.6. и Разделом 12 настоящих Правил.

10.7. Участник имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с условиями Пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с федеральными законами, условиями Пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами Фонда и условиями Пенсионного договора;
- требовать от Фонда выплаты или перевода в другой фонд выкупных сумм в соответствии с Правилами Фонда и условиями Пенсионного договора;
- получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета.

10.8. Вкладчики обязаны вносить взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами Фонда и Пенсионным договором.

10.9. Вкладчики и Участники обязаны своевременно сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом.

10.10. Вкладчики и Участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами Фонда и Пенсионными договорами.

10.11. Вкладчик и Участник несут ответственность за неисполнение, ненадлежащее или несвоевременное исполнение своих обязательств, установленных действующим законодательством, настоящими Правилами и Пенсионным договором. При этом:

– за неисполнение или несвоевременное исполнение денежного обязательства по внесению взносов - ответственность в виде уплаты процентов, исходя из размера действующей на момент нарушения обязательства ставки рефинансирования Центрального банка РФ, начисленных на сумму задолженности, за каждый день просрочки платежа;

– за несвоевременное предоставление Фонду информации или предоставление недостоверной информации либо - не по установленной форме, а также за сокрытие сведений и информации, имеющей значение для назначения и выплаты Фондом негосударственной пенсии - ответственность в виде возмещения возможных в связи с этим убытков.

10.12. Споры между Вкладчиком - юридическим лицом и Участником (Участниками) разрешаются ими без привлечения Фонда.

11. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

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

Пенсионные резервы Фонда формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных взносов.

11.2. Формирование пенсионных резервов осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями, устанавливаемыми государственным уполномоченным органом, настоящими Правилами, а также утверждаемым генеральным директором Фонда Положением о пенсионных резервах.

11.3. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств.

Нормативный размер пенсионных резервов устанавливается государственным уполномоченным органом.

11.4. Инвестиционный доход, полученный Фондом от размещения пенсионных резервов, распределяется в порядке, установленном законодательством, в соответствии с решением, принимаемым Советом Фонда. На увеличение пенсионных резервов должно быть направлено не менее 85 % инвестиционного дохода.

12. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

12.1. Выкупная сумма рассчитывается Фондом по данным пенсионного счета по следующей методике:

- суммируются все поступления, учтенные на пенсионном счете;
- из полученной суммы вычитаются все выплаты и отчисления, учтенные на пенсионном счете;

Выкупная сумма составляет 80 % от полученного по указанной методике результата, если иное не установлено Пенсионным договором.

12.2. Выкупная сумма выплачивается на основании письменного заявления через 9 месяцев после его получения Фондом, если иное не установлено Пенсионным договором.

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

12.4. Расчет выкупной суммы предоставляется Вкладчику или Участнику по его письменному заявлению.

13. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И О ДЕПОЗИТАРИИ

13.1. Фонд предоставляет информацию об Управляющем (Управляющих) и Депозитории при публикации годового отчета.

13.2. По письменным запросам Вкладчиков и Участников Фонд предоставляет им информацию об Управляющем (Управляющих) и Депозитории в сроки, установленные законодательством.

14. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

14.1. Методика осуществления актуарных расчетов зависит от вида пенсионной схемы и изложена в Разделе 2 настоящих Правил.

15. НОРМАТИВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ

15.1. Покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, осуществляется за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в соответствии с Правилами Фонда.

При этом отчисления на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не должны превышать 15 процентов дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

15.2. Размеры оплаты услуг Управляющих и Депозитария определяются соответствующими договорами.

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

16.1. Фонд вправе вносить изменения и/или дополнения в Правила Фонда как в случаях, когда такие изменения и/или дополнения не затрагивают права и обязанности Вкладчиков и Участников, так и в случаях, когда изменения и/или дополнения затрагивают их права и обязанности.

Внесение изменений и дополнений в Правила Фонда, затрагивающих права и обязанности Вкладчиков и (или) Участников, возможно лишь при наличии согласия указанных лиц либо при условии их предварительного уведомления с предоставлением Вкладчикам и (или) Участникам права выхода из Фонда с получением выкупной суммы или ее переводом в другой фонд в случае несогласия Вкладчиков и (или) Участников с вносимыми в Правила Фонда изменениями и дополнениями.

В этом случае правом выхода из Фонда является право на досрочное расторжение Пенсионного договора с получением выкупной суммы либо с правом ее перевода в другой фонд в порядке, установленном настоящими Правилами и Пенсионным договором.

16.2. Решение о внесении изменений и/или дополнений в Правила принимается Советом Фонда.

16.3. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, как в виде постратейных изменений, так и в виде новой редакции Правил, регистрируются в порядке, установленном государственным уполномоченным органом.

17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

17.1. Настоящие Правила вступают в силу со дня их регистрации государственным уполномоченным органом в установленном порядке.

17.2. Со дня вступления в силу настоящих Правил, ранее действующие Правила утрачивают силу.

Пенсионные договоры, заключенные в соответствии с ранее действовавшими Правилами по пенсионным схемам №№ 1-10, после вступления в силу настоящих Правил, считаются действующими в дальнейшем по схеме № 1 настоящих Правил.

Пенсионные договоры, заключенные в соответствии с ранее действовавшими Правилами по схемам №№ 11 и 12, после вступления в силу настоящих Правил, считаются действующими в дальнейшем по схеме № 2 настоящих Правил.

17.3. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, Пенсионным договором, Уставом Фонда, законами и иными правовыми нормативными актами Российской Федерации, относятся к компетенции Фонда.