

Центральный Банк
Российской Федерации (Банк России)

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Дата 07 июня 2017 г.

№ 215/2/5

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
«ТРАДИЦИЯ»
Протокол № 15-05-2017 от 15.05.2017 г.

Председатель Совета Фонда



/А. О. Сухих/

**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
«ТРАДИЦИЯ»
(НПФ «ТРАДИЦИЯ»)
(новая редакция)**

Номер раздела	СОДЕРЖАНИЕ	Номер страницы
1.	Общие положения	4
2.	Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда. Функции Фонда	5
3.	Ответственность Фонда перед Вкладчиками и участниками, условия возникновения и прекращения обязательств Фонда	9
4.	Порядок и условия внесения пенсионных взносов	10
5.	Перечень видов пенсионных схем и их описание	10
6.	Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников	16
7.	Положение о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов	18
8.	Порядок формирования пенсионных резервов	19
9.	Распределение дохода от размещения пенсионных резервов	19
10.	Порядок расчета выкупной суммы	20
11.	Правопреемство	20
12.	Методика актуарных расчетов обязательств Фонда	20
13.	Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий	21
14.	Перечень пенсионных оснований	21
15.	Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, вознаграждений управляющей компании и специализированного депозитария	21
16.	Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора	22
17.	Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	24
18.	Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании и специализированном депозитарии	25
19.	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда. Порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации	25
20.	Конфиденциальные сведения Фонда	26
21.	Заключительные положения	26
22.	Список Приложений к Пенсионным правилам Фонда	26
Приложение №1	Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) по Пенсионной схеме № 1	28

Приложение №2	Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) по Пенсионной схеме № 2	30
Приложение №3	Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) по Пенсионной схеме № 3	31
Приложение №4	Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) по Пенсионной схеме № 4	33
Приложение №5	Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) по Пенсионной схеме № 5	34
Приложение №6	Методика расчета выкупной суммы	35
Приложение №7	Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками и Участниками	36

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая редакция Пенсионных правил НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА «ТРАДИЦИЯ» (далее – Правила), разработана в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 07 мая 1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА «ТРАДИЦИЯ» (далее - Фонд).

1.2. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по Договорам негосударственного пенсионного обеспечения при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда, в том числе определяют права и обязанности Фонда, Вкладчиков, Участников, порядок ведения пенсионных счетов, порядок формирования и размещения средств пенсионных резервов, порядок начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, условия заключения, расторжения и изменения пенсионных договоров, порядок определения пенсионных обязательств Фонда, пенсионные схемы и порядок правопреемства.

Настоящие Правила утверждаются Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном Банком России.

Фонд в соответствии с настоящими Правилами осуществляет свою деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с лицензией № 215/2 от «30» июня 2009г. на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданной в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

1.3. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда осуществляется на добровольных началах в соответствии с пенсионными договорами о негосударственном пенсионном обеспечении и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий и выкупных сумм участникам Фонда.

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

1.5. Фонд является организацией, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение.

1.6. Основные понятия и термины, применяемые в настоящих Пенсионных правилах:

- **Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее по тексту - Пенсионный договор)** - соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда (далее по тексту - Вкладчик) 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 в соответствии с Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой выплачивать Участнику (Участникам) Фонда негосударственную пенсию.

- **Пенсионные Правила Фонда** (далее по тексту - Правила) - документ Фонда, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по Пенсионным договорам.

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

- **Участник** - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

- **Пенсионный счет** - форма аналитического учета в Фонде, отражающая обязательства Фонда перед Вкладчиками, участниками.

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

- **Пенсионный взнос** - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями Пенсионного договора.

- **Целевой взнос** - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в Фонд для обеспечения его уставной деятельности.

- **Распорядительное письмо** - письменное распоряжение Вкладчика Фонду о произведении каких-либо действий в соответствии с Пенсионным договором и настоящими Пенсионными правилами Фонда.

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

- **Негосударственная пенсия** - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями Пенсионного договора.
- **Накопительный период (период накопления негосударственной пенсии)** – период времени от момента начала внесения пенсионных взносов до момента начала выплат негосударственной пенсии участнику (участникам) Фонда при наступлении пенсионных оснований.
- **Размер пенсии** - размер разовой выплаты негосударственной пенсии (в рублях РФ).
- **Пенсионная схема** - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.
- **Выкупная сумма** - денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении Пенсионного договора в соответствии с Пенсионными правилами и условиями Пенсионного договора.
- **Пенсионные резервы** - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Вкладчиками и участниками в соответствии с Пенсионными договорами. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв.
- **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.
- **Доходы от размещения пенсионных резервов (инвестиционный доход)** – дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату.
- **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.
- **Актuariй** - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных Фондов в порядке, определяемом Банком России Российской Федерации.
- **Пенсионные основания** - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.
- **Предоставление Фондом информации** - действия Фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц.
- **Распоряжение (приказ) Вкладчика** – письменно оформленный Вкладчиком распорядительный документ, направленный в адрес Фонда и являющийся основанием для включения физических лиц в состав участников Фонда, для назначения негосударственной пенсии и /или перераспределения обязательств Фонда перед участниками. Форма Распоряжения (приказа) утверждается Фондом и является приложением к Пенсионному договору.
- **Раскрытие информации Фондом** - обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение.
- **Распространение информации о Фонде** - действия, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц.
- **Результат размещения пенсионных резервов** - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов могут быть установлены Банком России.
- **Страховой резерв** – часть пенсионных резервов, формируемая Фондом в порядке, установленном Банком России, для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонда.
- **Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти** (далее - уполномоченный федеральный орган) - федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию в рамках определенных настоящим Федеральным законом полномочий и функций.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА. ФУНКЦИИ ФОНДА

2.1. Права и обязанности Вкладчиков, участников и Фонда определяются федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, Пенсионными правилами и Пенсионным договором.

2.2. Права и обязанности Вкладчиков.

2.2.1. Вкладчик имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств по Пенсионному договору в полном объеме,
- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации,
- получать в Фонде консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и информацию о деятельности Фонда, не носящую конфиденциального характера,
- получать информацию о состоянии пенсионных счетов в установленном порядке,
- определять размер пенсионных взносов и пенсионные схемы, в соответствии с которыми осуществляется негосударственное пенсионное обеспечение участников, определять участников, в пользу которых Вкладчик перечисляет пенсионные взносы, а Фонд осуществляет выплату негосударственных пенсий,
- вносить дополнительные пенсионные взносы,
- изменять состав участников и определять новых участников, если это предусмотрено условиями пенсионной схемы и пенсионного договора. При этом изменения не распространяются на участников, которым уже выплачиваются негосударственные пенсии,
- расторгнуть Пенсионный договор с Фондом в соответствии с условиями Пенсионного договора, Правил и действующего законодательства Российской Федерации,
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или перевода выкупных сумм в другой Фонд, если это предусмотрено условиями пенсионной схемы,
- реализовывать иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации,
- ознакомиться с учредительными документами и Положениями о деятельности Фонда,
- предлагать изменения, направленные на улучшение условий негосударственного пенсионного обеспечения участников.

2.2.2. Вкладчик обязан:

- при заключении Пенсионного договора ознакомиться с Пенсионными правилами и соблюдать их в течение действия пенсионного договора,
- уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в валюте РФ в порядке, сроки, размерах и периодичностью, которые предусмотрены Пенсионными правилами, Пенсионным договором,
- предоставлять Фонду сведения о достигнутом пенсионном возрасте участника, необходимые для назначения ему негосударственной пенсии; давать указания Фонду о назначении негосударственной пенсии участникам и прекращении производства пенсионных выплат в связи со смертью участника или в связи с отменой ранее назначенной ему инвалидности, в том числе информацию, предусмотренную Федеральным законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нести ответственность за достоверность представленных Фонду сведений;
- не предоставлять третьим лицам сведения о деятельности Фонда, имеющие конфиденциальный характер;
- Вкладчики обязаны сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом;

2.3. Права и обязанности участников Фонда.

2.3.1. Участники имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями Пенсионного договора,
- получать негосударственную пенсию в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями Пенсионного договора, настоящими Пенсионными правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионных оснований,
- получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета,
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими Пенсионными правилами и условиями Пенсионного договора,
- требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями Пенсионного договора,
- получать в Фонде консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и информацию о деятельности Фонда, не носящую конфиденциального характера,
- осуществлять иные права, установленные Пенсионным договором.

2.3.2. Участники обязаны:

- ознакомиться с Правилами Фонда и соблюдать их в течение действия Пенсионного договора,
- для получения негосударственной пенсии после наступления пенсионных оснований обратиться в Фонд с заявлением, оформленным по форме, установленной Фондом,
- представлять информацию, предусмотренную Федеральным законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма»;

- своевременно сообщать Фонду об изменениях в учетных данных, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом;
- представлять в Фонд необходимые документы;
- обеспечить сохранность пенсионного договора;

2.4. Права и обязанности Фонда.

2.4.1. Фонд имеет право:

- требовать от Вкладчиков и участников исполнения обязательств, предусмотренных пенсионными договорами и Правилами,
- заключать пенсионные договора,
- аккумулировать пенсионные взносы;
- запрашивать у Вкладчика и/или участника необходимую информацию, влияющую на выполнение обязательств Фонда перед участниками,
- в целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками создавать на добровольной основе в соответствии с законодательством Российской Федерации объединенные гарантийные Фонды, участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед Участниками,
- вносить изменения и дополнения в настоящие Пенсионные правила, и изменять условия Пенсионного договора в установленном действующим законодательством РФ,
- размещать средства пенсионных резервов самостоятельно или через управляющую компанию (управляющие компании),
- самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании), с которыми Фонд заключает договоры доверительного управления пенсионными резервами, а также актуария, аудиторскую организацию и специализированный депозитарий,
- осуществлять контроль за своевременной и в полном объеме уплатой Вкладчиками пенсионных взносов,
- определять инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов,
- в установленных законодательством Российской Федерации случаях и в порядке получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных Вкладчиков - физических лиц, участников и их правопреемников. К указанной информации относится также информация, полученная при обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах; выплата негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам. Фонд не обязан получать согласие Вкладчиков и участников, на обработку в объеме, необходимом для исполнения пенсионного договора, персональных данных, касающихся состояния здоровья указанных лиц и предоставления ими или с их согласия третьими лицами,
- направлять часть сумм пенсионных взносов в состав имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности Фонда, в том числе на покрытие затрат по ведению уставной деятельности Фонда, если такое право предусмотрено соответствующим пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса, направляемой в состав имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности Фонда, в том числе на покрытие затрат по ведению уставной деятельности Фонда, не может превышать 3 % (три процента) суммы пенсионного взноса,
- осуществлять иные права, обусловленные законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионным договором.

2.4.2. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации,
- знакомить Вкладчиков, участников с правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями, путем своевременного раскрытия информации на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»,
- бесплатно предоставлять один раз в год Вкладчикам, 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),
- производить выплаты негосударственных пенсий участникам или выплаты выкупных сумм правопреемникам, в соответствии с условиями пенсионного договора,
- переводить по поручению Вкладчика или участника выкупные суммы в другой Фонд в соответствии с условиями пенсионного договора,
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков (участников);
- представлять в Банк России отчетность о своей деятельности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

- соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности;
- формировать пенсионные резервы, организовывать размещение средств пенсионных резервов, а также размещать средства пенсионных резервов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации,
- осуществлять обособленный учет средств пенсионных резервов. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России,
- 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,
- Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить аудит. Ежегодному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности и требованиями настоящего Федерального закона подлежат ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, бухгалтерская (финансовая) отчетность фондов, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам, а также бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов,
- деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года. Актуарное заключение должно соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" и содержать результаты актуарного оценивания текущих и будущих обязательств фонда перед вкладчиками, участниками, результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов, а также результаты актуарного оценивания исполнения обязательств фонда перед участниками в условиях прекращения поступления взносов вкладчиков,
- организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой Фондом деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников,
- не передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Федеральными законами. Указанная информация может быть передана правопреемникам участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Центрального банка Российской Федерации, Агентства по страхованию вкладов,
- осуществлять обработку персональных данных Вкладчиков, участников, их правопреемников и представителей в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации,
- информировать Вкладчиков и участников об изменении места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов Фонда путем публикации соответствующей информации на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- в порядке, предусмотренном разделом 18 настоящих Правил предоставлять Вкладчикам и участникам информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры,
- обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение пяти лет, начиная со дня исполнения своих обязанностей по пенсионному договору,
- распространять, предоставлять и раскрывать информацию о своей деятельности в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
- предоставлять отчетность в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

2.5. Фонд в целях охраны интересов Вкладчиков и участников не вправе: принимать на себя поручительство за исполнение обязательств перед третьими лицами; отдавать в залог средства пенсионных резервов; выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителя (учредителя); сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

2.6. Вкладчики и участники несут ответственность в виде возмещения возникших убытков Фонда за неисполнение, ненадлежащее или несвоевременное исполнение своих обязательств, установленных законодательством Российской Федерации, настоящими Пенсионными правилами и Пенсионным договором, в том числе за несвоевременное предоставление Фонду информации или предоставление недостоверной информации либо по неустановленной форме, а также за сокрытие сведений и информации, имеющей значение для назначения и выплаты Фондом негосударственной пенсии.

2.7. При осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению Фонд

осуществляет следующие функции:

- заключает пенсионные договоры,
- аккумулирует пенсионные взносы,
- ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения,
- информирует Вкладчиков, участников о состоянии пенсионных счетов, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и разделом 6 настоящих Правил,
- заключает договоры с иными организациями об оказании услуг по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности Фонда,
- определяет инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов,
- формирует пенсионные резервы, организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы,
- заключает договоры с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению,
- рассматривает отчеты управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария о финансовых результатах деятельности по размещению средств пенсионных резервов,
- расторгает договоры с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации,
- принимает меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для обеспечения сохранности средств фонда, находящихся в распоряжении управляющей компании (управляющих компаний), с которой (которыми) расторгается (прекращается) договор доверительного управления,
- ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет,
- ведет обособленный учет средств пенсионных резервов,
- осуществляет актуарные расчеты,
- производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам,
- осуществляет выплаты выкупных сумм Вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой Фонд,
- принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты Вкладчиками пенсионных взносов,
- предоставляет информацию о своей деятельности в порядке, установленном Банком России.

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

3.1. Фонд несет установленную законодательством ответственность за неисполнение или несвоевременное исполнение обязательств по Пенсионным договорам перед Вкладчиками и участниками всем принадлежащим ему имуществом.

3.2. Возникновение и прекращение обязательств Фонда перед Вкладчиками и участниками определяется заключением, изменением, расторжением и выполнением условий Пенсионных договоров.

3.3. В целях обеспечения защиты прав Вкладчиков и участников Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие положение Вкладчиков и участников, определенные Пенсионным договором.

3.4. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и участниками возникают с момента поступления первого Пенсионного взноса от Вкладчика на расчетный счет или в кассу Фонда и выполняются в соответствии с условиями Пенсионного договора. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и участниками прекращаются полным их исполнением в соответствии с настоящими Пенсионными правилами, Пенсионным договором, а также вследствие досрочного расторжения (прекращения срока действия) Пенсионного договора с Вкладчиком в установленном порядке.

3.5. Фонд не несет ответственности за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств вследствие неисполнения Вкладчиками и участниками обязательств, принятых ими в рамках Пенсионных договоров и настоящих Правил.

3.6. Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками и участниками включают в себя:

- обязательства по выплате негосударственных пенсий участникам;
- обязательства по выплате Вкладчику или участнику или переводу в другой Фонд выкупных сумм;
- обязательства по выплате сумм правопреемникам.

Величина пенсионных обязательств Фонда определяется в соответствии с условиями пенсионных схем.

Обязательства Фонда прекращаются после их полного надлежащего исполнения в соответствии с условиями Пенсионного договора (дополнительного соглашения), а также в иных случаях, определенных законодательством Российской Федерации.

3.7. Фонд обязан вести учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками Фонда в форме ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

3.8. Фонд не вправе предоставлять третьим лицам каких-либо сведений о вкладчиках и участниках (или

правопреемниках), имеющих конфиденциальный характер.

3.9. Споры между Вкладчиком и участниками разрешаются в установленном порядке без привлечения Фонда.

3.10. При ликвидации Фонда обязательства перед Вкладчиками и участниками, установленные Пенсионными договорами (дополнительными соглашениями), прекращаются только после их полного исполнения или завершения соответствующих расчетов.

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

3.12. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить аудит.

3.13. Для обеспечения устойчивости исполнения своих обязательств перед вкладчиками и участниками Фонд в составе пенсионных резервов создает страховой резерв, формируемый в соответствии с Положением о страховом резерве, утверждаемым Советом Фонда. Страховой резерв формируется после формирования в полном объеме резервов покрытия пенсионных обязательств, минимальный нормативный размер страхового резерва должен составлять не менее 5 % от величины резервов покрытия пенсионных обязательств.

4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ

4.1. Порядок, периодичность, продолжительность внесения и размер пенсионных взносов определяются выбранной пенсионной схемой, пенсионным договором между Фондом и Вкладчиком.

4.2. Пенсионный договор вступает в силу с момента внесения вкладчиком (участником) Фонду первого пенсионного взноса, установленного пенсионным договором.

4.3. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком денежными средствами на расчетный счет или в кассу Фонда в пользу одного или нескольких участников ежемесячно, ежеквартально, один раз в год или единовременно (в соответствии с условиями пенсионного договора).

4.4. Минимальный размер пенсионного взноса в месяц в пользу одного участника не может быть менее одного минимального размера оплаты труда, установленного действующим законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

4.5. Пенсионные взносы вносятся безналичным перечислением на расчетный счет Фонда, либо наличными в кассу Фонда.

5. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ И ИХ ОПИСАНИЕ

Настоящий раздел содержит перечень и описание основных отличительных параметров пенсионных схем и позволяет Вкладчику осуществить выбор наиболее приемлемой для него пенсионной схемы негосударственного пенсионного обеспечения участника (участников).

Требования к пенсионным схемам, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения, определяются Банком России.

Описание применяемых пенсионных схем:

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения населения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

Пенсионная схема № 1. Схема с солидарной ответственностью с фиксированными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно или в течение установленного ряда лет (от 3 до 15 лет).

Пенсионная схема № 2. Схема с установленными взносами. Выплаты производятся в течение ряда лет (от 3 до 15 лет).

Пенсионная схема № 3. Схема с установленными пенсионными выплатами. Пенсионные выплаты производятся с солидарного пенсионного счета вкладчика или с именного пенсионного счета участника пожизненно или в течение определенного ряда лет (не менее 5 лет) до полного исчерпания средств на пенсионном счете.

Пенсионная схема № 4. Схема с солидарной ответственностью на этапе накопления, комбинированная, с фиксированным размером пожизненных выплат.

Пенсионная схема № 5. Солидарная пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов и пожизненными пенсионными выплатами.

5.1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1. Схема с солидарной ответственностью с фиксированными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно или в течение установленного ряда лет (от 3 до 15 лет).

5.1.1 Вкладчиком является юридическое лицо. Фонд заключает с Вкладчиком пенсионный договор, условия и содержание пенсионного договора должны строго соответствовать действующему законодательству РФ о негосударственных пенсионных фондах, положениям Гражданского кодекса РФ, а также Уставу Фонда.

5.1.2. Порядок внесения пенсионных взносов:

пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких участников Фонда ежемесячно, ежеквартально, один раз в год или единовременно в течение всего накопительного периода (по одному из предложенных вариантов).

5.1.3. Вкладчик вносит в Фонд денежные средства - пенсионные взносы на расчетный счет или кассу Фонда.

Периодичность и размер пенсионных взносов определяется Пенсионным договором и может быть ежемесячной, ежеквартальной, ежегодной или единовременной, причем размер пенсионных взносов не может быть менее одного минимального размера оплаты труда в расчете на одного участника.

Пенсионным договором могут быть определены последствия невнесения или несвоевременного внесения пенсионных взносов в виде изменений условий Пенсионного договора.

5.1.4. Пенсионные взносы по данной схеме зачисляются на солидарный счет Вкладчика и не распределяются по именованным пенсионным счетам вплоть до получения особого распоряжения Вкладчика.

5.1.5. Данная схема предусматривает существование минимального накопительного периода на начальном этапе действия договора негосударственного пенсионного обеспечения, в течение которого негосударственные пенсии не выплачиваются.

Накопительный период определяется промежутком времени от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик или участник может вносить дополнительные взносы после приобретения участником Фонда пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии.

5.1.6. Вкладчик извещает Фонд о наступлении права участника на негосударственную пенсию с указанием конкретного размера пенсии, периодичности, продолжительности и даты начала выплат. При этом вкладчик должен соблюдать условие, что к моменту выплаты негосударственной пенсии данный участник должен приобрести пенсионное основание, установленное разделом 14 настоящих Правил и пенсионным договором. Распорядительным письмом вкладчик устанавливает порядок выплат участнику Фонда негосударственной пенсии:

с солидарного счета Вкладчика - в устанавливаемых Вкладчиком размерах, сроках и продолжительности выплат (пожизненно или в течение ряда лет); в этом случае участнику открывается именной пенсионный счет, в котором фиксируются только пенсионные выплаты.

с выделением из солидарного счета на именной пенсионный счет, открываемый участнику Фонда, установленной Вкладчиком суммы пенсионных резервов. В этом случае участник переходит из схемы № 1 с солидарной ответственностью и становится участником схемы № 3 в соответствии с условиями договора, заключенного между Фондом и участником. Расчет размера пенсионных выплат производится исходя из суммы пенсионных резервов Участника Фонда, учтенной на его именованном пенсионном счете, с учетом осуществления пенсионных выплат пожизненно или на протяжении определенного ряда лет, и с соблюдением условий пенсионных схем № 3.

Единовременная выплата пенсионных резервов участнику не допускается.

5.1.7. Размер пенсии не должен быть ниже 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.

5.1.8. Пенсионные выплаты участнику могут производиться наличными через кассу Фонда, почтовым переводом на имя участника Фонда, либо безналичным перечислением на лицевой счет участника Фонда в указанном им банковском учреждении, имеющим лицензию ЦБ РФ.

Пенсионные выплаты могут производиться участнику ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев.

5.1.9. Размер пожизненных пенсионных выплат участнику Фонда определяется актуарными расчетами с учетом возраста и пола участника Фонда, таблиц смертности по Российской Федерации, минимальной ставке инвестиционного дохода и размера пенсионных резервов на именованном пенсионном счете участника Фонда в момент приобретения им пенсионных оснований.

5.1.10. В случае смерти участника в период накопления средства, учитываемые на солидарном счете и при выплатах пожизненных негосударственных пенсий, не наследуются, при переходе участника из схемы № 1 в схему № 3 пенсионные резервы, учитываемые на именованном пенсионном счете, наследуются в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.1.11. Размер гарантированной доходности ежегодно устанавливается Советом Фонда.

5.1.12. Методика актуарных расчетов пенсионных обязательств Фонда перед его Вкладчиками и участниками приведена в Приложении № 1.

5.1.13. В случае досрочного расторжения договора о негосударственном пенсионном обеспечении с солидарной ответственностью вкладчик получает выкупную сумму в соответствии с положениями раздела 10 и Приложения № 6 настоящих Правил.

5.1.14. Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов определяется Разделом 6

настоящих Правил Фонда.

5.2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2. Схема с установленными взносами. Выплаты производятся в течение ряда лет (от 3 до 15 лет).

5.2.1. Вкладчиком является юридическое или физическое лицо. Фонд заключает с Вкладчиком пенсионный договор, условия и содержание пенсионного договора должны строго соответствовать действующему законодательству РФ о негосударственных пенсионных фондах, положениям Гражданского кодекса РФ, а также Уставу Фонда.

5.2.2. Пенсионные взносы могут вноситься вкладчиком в пользу одного или нескольких участников Фонда ежемесячно, ежеквартально, один раз в год или единовременно в течение всего накопительного периода.

5.2.3. Пенсионные взносы вносятся на расчетный счет или кассу Фонда в денежной форме в рублях РФ.

5.2.4. Размер взносов устанавливается Пенсионным договором. Размер пенсионных взносов и порядок их внесения может пересматриваться по согласованию Сторон, заключивших Пенсионный договор.

Пенсионным договором могут быть определены последствия невнесения или несвоевременного внесения пенсионных взносов в виде изменений условий Пенсионного договора.

5.2.5. Схема предполагает наличие минимального накопительного периода, в течение которого вкладчик делает взносы в Фонд. Накопительный период определяется промежутком времени от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик или участник может вносить дополнительные взносы после приобретения участником Фонда пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии.

5.2.6. Порядок, периодичность, продолжительность внесения и размер пенсионных взносов определяются пенсионным договором между Фондом и вкладчиком.

5.2.7. В Фонде открываются именные пенсионные счета (ИПС) на каждого участника, в пользу которого вкладчиком производятся взносы.

5.2.8. Фонд размещает полученные пенсионные взносы в порядке, определенном законодательством РФ и настоящими Правилами Фонда.

5.2.9. Порядок получения участником Фонда пенсионных выплат:

Участник Фонда приобретает право на пенсионные выплаты по окончании накопительного периода с учетом требований Раздела 14 настоящих Правил Фонда.

Выплаты участникам Фонда производятся в период, указанный в пенсионном договоре (в течение установленного ряда лет).

Пенсионные выплаты участнику могут производиться наличными через кассу Фонда, почтовым переводом на имя участника Фонда, либо безналичным перечислением на лицевой счет участника Фонда в указанном им банковском учреждении, имеющим лицензию ЦБ РФ.

Пенсионные выплаты могут производиться ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев.

Единовременная выплата пенсионных резервов участнику Фонда не допускается.

5.2.10. Размер выплат для каждого участника не ограничивается, зависит от суммы поступивших от вкладчика пенсионных взносов к моменту начала пенсионных выплат, начисленного дохода от размещения пенсионных резервов, но не должен быть 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.

5.2.11. Порядок получения участником Фонда негосударственной пенсии, ее размеры и периодичность выплат определяются Пенсионным договором.

5.2.12. В случае смерти участника в накопительный период формирования негосударственной пенсии, а также в период после начала пенсионных выплат остаток пенсионных резервов на его именном пенсионном счете наследуется на общих основаниях, предусмотренных ГК РФ, согласно нотариальному свидетельству.

5.2.13. Размер гарантированной доходности ежегодно устанавливается Советом Фонда.

5.2.14. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед участниками для схемы № 2 приведена в Приложении № 2 Правил.

5.2.15. В случае досрочного расторжения договора о негосударственном пенсионном обеспечении вкладчик (участник) получает выкупную сумму, размер которой определяется в соответствии с положениями Раздела 10 и Приложения № 6 настоящих Правил.

5.2.16. Порядок ведения именных пенсионных счетов определяется положениями Раздела 6 настоящих Правил Фонда.

5.3. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3. Схема с установленными пенсионными выплатами. Пенсионные выплаты производятся с солидарного пенсионного счета вкладчика или с именного пенсионного счета участника пожизненно или в течение определенного ряда лет (не менее 5 лет) до полного исчерпания средств на пенсионном счете.

5.3.1. Вкладчиком является юридическое или физическое лицо. Фонд заключает с Вкладчиком Пенсионный договор, условия и содержание которого должны строго соответствовать действующему законодательству РФ о негосударственных пенсионных фондах, положениям Гражданского кодекса РФ, а также Уставу Фонда.

5.3.2. Вкладчик (юридическое лицо либо физическое лицо, называемое в этом случае «Вкладчик-Участник») делает взносы в пользу участника (ов) денежными средствами на расчетный счет или в кассу Фонда.

5.3.3. Размер взноса определяется на основании актуарных расчетов, минимальный размер взноса не может быть менее десяти минимальных размеров оплаты труда, установленного законодательством РФ на момент внесения взносов.

5.3.4. Фонд размещает полученные пенсионные взносы в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами Фонда.

5.3.5. Размер пенсионных выплат не должен быть менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

5.3.6. Схема предполагает наличие минимального накопительного периода, в течение которого Вкладчик делает взносы в Фонд. Накопительный период определяется промежутком времени от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик (либо Вкладчик-участник) может вносить дополнительные взносы после приобретения участником Фонда пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии.

5.3.7. Порядок, периодичность, продолжительность внесения и размер пенсионных взносов определяются Пенсионным договором между Фондом и Вкладчиком.

Пенсионным договором могут быть определены последствия невнесения или несвоевременного внесения пенсионных взносов в виде изменений условий Пенсионного договора.

5.3.8. После поступления первого пенсионного взноса Фонд открывает участнику Фонда именной пенсионный счет (либо субсчет в рамках солидарного счета Вкладчика); в случае внесения Вкладчиком пенсионных взносов Фонд открывает для Вкладчика солидарный пенсионный счет с одновременным открытием внутри него именных субсчетов участников в соответствии с прилагаемыми списками участников.

5.3.9. Порядок получения участником Фонда пенсионных выплат:

Участник Фонда приобретает право на пенсионные выплаты по окончании накопительного периода в случае приобретения им пенсионных оснований, определяемых законодательством о государственном пенсионном обеспечении в РФ.

Выплаты участникам Фонда производятся в период, указанный в пенсионном договоре (в течение определенного ряда лет до полного исчерпания пенсионного счета либо пожизненно).

Пенсионные выплаты участнику могут производиться наличными через кассу Фонда, почтовым переводом на имя участника Фонда, либо безналичным перечислением на лицевой счет участника Фонда в указанном им банковском учреждении, имеющим лицензию ЦБ РФ.

Единовременная выплата участнику пенсионных резервов, накопленных на именном пенсионном счете, не допускается.

5.3.10. Периодичность выплат обусловлена договором на негосударственное пенсионное обеспечение и может быть ежемесячной, ежеквартальной или один раз в шесть месяцев.

5.3.11. В случае смерти участника предусматривается наследование средств, учитываемых на именных пенсионных счетах, только в момент накопления и при производстве срочных пенсионных выплат (т.е. в течение установленного ряда лет).

При производстве пожизненных пенсионных выплат средства, учитываемые на именных пенсионных счетах, наследованию не подлежат.

В случае смерти участника выплата негосударственной пенсии последнему прекращается с 1-ого числа месяца, следующего за месяцем наступления смерти участника.

Суммы негосударственной пенсии, причитавшиеся участнику в текущем месяце и оставшиеся не полученными в связи с его смертью в указанном месяце, в соответствии с законодательством не включаются в состав наследства и на основании заявления и соответствующих документов выплачиваются проживавшему на день смерти совместно с умершим члену его семьи, 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 не полученными суммами указанной негосударственной пенсии последовало не позднее, чем до истечения четырех месяцев со дня смерти участника.

При обращении в Фонд одновременно нескольких из вышеуказанных лиц причитающиеся им суммы негосударственной пенсии делятся между ними поровну.

Со своей стороны Фонд не несет ответственности при возникновении споров по данному вопросу между указанными лицами.

При отсутствии лиц, имеющих право на получение денежных сумм, не выплаченных участнику в

связи с его смертью за текущий месяц, или при не предъявлении этими лицами требований о выплате указанных сумм в установленный срок, соответствующие суммы включаются в состав наследства участника и наследуются на общих основаниях согласно нотариальному свидетельству.

Круг лиц, относящихся к членам семьи и нетрудоспособным иждивенцам участника, определяется в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 №400-ФЗ «О страховых пенсиях».

5.3.12. Размер гарантированной доходности ежегодно устанавливается Советом Фонда.

5.3.13. Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов приведен в Разделе 6 Правил Фонда.

5.3.14. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками для схемы № 3 приведена в Приложении № 3 Правил.

5.3.15. В случае досрочного расторжения договора о негосударственном пенсионном обеспечении вкладчик (участник) получает выкупную сумму, размер которой определяется в соответствии с положениями Раздела 10 и Приложения № 6 Правил.

5.3.16. Порядок ведения именных пенсионных счетов определяется положениями Раздела 6 настоящих Правил Фонда.

5.4. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 4. Схема с солидарной ответственностью на этапе накопления, комбинированная, с фиксированным размером пожизненных выплат.

5.4.1. Вкладчик является юридическое или физическое лицо. Условия и содержание пенсионного договора должны строго соответствовать действующему законодательству РФ о негосударственных пенсионных фондах, положениям Гражданского кодекса РФ, а также Уставу Фонда.

5.4.2. Вкладчик - юридическое лицо и вкладчик - физическое лицо уплачивают пенсионные взносы денежными средствами одновременно, ежеквартально, ежемесячно путем перечисления на расчетный счет или в кассу Фонда.

5.4.3. Порядок, продолжительность, периодичность внесения и размер пенсионных выплат определяются Пенсионным договором между Вкладчиком (участником) и Фондом.

Пенсионным договором могут быть определены последствия невнесения или несвоевременного внесения пенсионных взносов в виде изменений условий Пенсионного договора.

5.4.4. Средства, полученные от вкладчика - юридического лица учитываются на его солидарном пенсионном счете, а средства, полученные от вкладчика - физического лица - на его именном пенсионном счете.

5.4.5. Минимальный размер пенсионного взноса в пользу одного участника не может быть менее пяти минимальных размеров оплаты труда, установленного законодательством Российской Федерации на момент внесения взносов.

5.4.6. Фонд размещает полученные пенсионные взносы с соблюдением условий, определенных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, договорами с управляющими компаниями и пенсионными договорами.

5.4.7. Схема предполагает наличие минимального накопительного периода, в течение которого вкладчик делает взносы в Фонд. Накопительный период определяется промежутком времени от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик или участник может вносить дополнительные взносы после приобретения участником Фонда пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии.

5.4.8. Вкладчик самостоятельно определяет месяц и год начала выплаты негосударственной пенсии каждому участнику. При этом вкладчик должен соблюдать условие, что к моменту начала выплат негосударственных пенсий участник должен приобрести пенсионное основание установленное законодательством о пенсионном обеспечении в Российской Федерации и пенсионным договором.

5.4.9. Размер пенсии не должен быть ниже 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.

5.4.10. Порядок получения участником Фонда пенсионных выплат:

Участник Фонда приобретает право на пенсионные выплаты по окончании накопительного периода с учетом положений Раздела 14 настоящих Правил Фонда и распорядительного письма от Вкладчика.

Выплаты участникам Фонда по схеме № 4 производятся пожизненно.

Пенсионные выплаты участнику могут производиться наличными через кассу Фонда, почтовым переводом на имя участника Фонда, либо безналичным перечислением на лицевой счет участника Фонда в указанном им банковском учреждении, имеющим лицензию ЦБ РФ.

Пенсионные выплаты могут производиться ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев.

Единовременные выплаты пенсионных резервов Участнику не допускаются.

Порядок получения участником Фонда негосударственной пенсии, ее размеры и периодичность выплат определяется пенсионным договором.

5.4.11. Фонд рассчитывает обязательства перед вкладчиками и участниками, которые состоят из

пенсионных взносов и дохода от размещения пенсионных взносов, в той же пропорции, в какой на момент расчета находятся сумма пенсионных взносов, учтенных на именном пенсионном счете.

5.4.12. После произведенных расчетов Фонд зачисляет на именной пенсионный счет участника пенсионные взносы, перераспределенные с солидарного пенсионного счета вкладчика.

5.4.13. В срок не позднее 30 дней с момента получения от вкладчика извещения о назначении участнику негосударственной пенсии, участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением.

5.4.14. В случае смерти участника в период внесения пенсионных взносов наследникам выплачивается та часть пенсионных резервов, которая учитывается на его именном пенсионном счете участника; та же часть пенсионных резервов, которая учитывается на солидарном счете, не наследуется и направляется в страховой резерв Фонда. В случае смерти участника в период пенсионных выплат остаток пенсионных резервов с его именного пенсионного счета направляется в страховой резерв Фонда и не наследуется.

5.4.15. Размер гарантированной доходности ежегодно устанавливается Советом Фонда.

5.4.16. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками для схемы № 4 приведена в Приложении № 4 Правил.

5.4.17. В случае досрочного расторжения договора о негосударственном пенсионном обеспечении вкладчик (участник) получает выкупную сумму, размер которой определяется в соответствии с положениями Раздела 10 и Приложения № 6 Правил.

5.4.18. Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов приведен в Разделе 6 настоящих Правил Фонда.

5.5. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 5. Солидарная пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов и пожизненными пенсионными выплатами.

5.5.1 Вкладчиком является юридическое лицо. Фонд заключает с Вкладчиком пенсионный договор, условия и содержание пенсионного договора должны строго соответствовать действующему законодательству РФ о негосударственных пенсионных фондах, положениям Гражданского кодекса РФ, а также Уставу Фонда.

5.5.2. Порядок внесения пенсионных взносов:

пенсионные взносы вносятся вкладчиком на солидарный пенсионный вкладчика, открытый им в пользу одного или нескольких назначенных участников, ежемесячно, ежеквартально, один раз в год или одновременно в течение всего срока действия пенсионного договора (по одному из предложенных вариантов, закрепленному в тексте пенсионного договора);

размер пенсионных взносов устанавливается условиями пенсионного договора, но при этом должно быть обеспечено условие, что размер негосударственных пенсий, назначаемых за счет пенсионных резервов, не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

5.5.3. Вкладчик вносит в Фонд денежные средства - пенсионные взносы на расчетный счет или кассу Фонда.

Периодичность и размер пенсионных взносов определяется Пенсионным договором и может быть ежемесячной, ежеквартальной, ежегодной или единовременной.

Пенсионным договором могут быть определены последствия невнесения или несвоевременного внесения пенсионных взносов в виде изменений условий Пенсионного договора.

5.5.4. Данная схема предусматривает существование минимального накопительного периода (не менее 5 лет) на начальном этапе действия договора негосударственного пенсионного обеспечения, в течение которого негосударственные пенсии не выплачиваются.

Накопительный период определяется промежутком времени от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик может вносить дополнительные взносы после приобретения участником Фонда пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии.

5.5.5. В конце каждого квартала Вкладчик по мере необходимости извещает Фонд о наступлении права того или иного участника на негосударственную пенсию с указанием конкретного размера пенсии, периодичности, продолжительности и даты начала выплат. При этом вкладчик должен учитывать условие, что к моменту выплаты негосударственной пенсии данный участник должен приобрести пенсионное основание, установленное разделом 14 настоящих Правил и пенсионным договором.

Вкладчик вправе отдать Фонду письменное распоряжение об открытии именного пенсионного счета участнику с указанием суммы денежных средств, перечисляемых с солидарного пенсионного счета в пользу участника, а также информацией, необходимой для открытия и ведения именного пенсионного счета участника.

5.5.6. В этом случае Фонд со своей стороны в 10-дневный срок открывает указанному участнику именной пенсионный счет, на который осуществляет списание пенсионных резервов с солидарного пенсионного счета вкладчика.

5.5.7. С момента получения извещения от вкладчика Фонд производит расчет размера современной стоимости негосударственной пенсии участника. Исходными данными для расчета размера современной стоимости негосударственной пенсии в установленном вкладчиком размере, являются:

установленный вкладчиком размер ежемесячной пожизненной негосударственной пенсии;
пол и возраст участника;
размер актуарной ставки доходности.

5.5.8. Размер негосударственной пенсии, назначенной участнику, не должен быть ниже 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.

5.5.9. Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом в зависимости от решения вкладчика либо непосредственно из средств, учтенных в рамках солидарного счета вкладчика, либо из средств, переучтенных по распоряжению вкладчика в пользу участника на его именной пенсионный счет.

5.5.10. Если средств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета Вкладчика, недостаточно для покрытия современной стоимости уже назначенных негосударственных пенсий, Фонд вправе отказать вкладчику в приеме распоряжений о выплате пенсий новым участникам и/или распоряжений об изменении размера пенсионных выплат участникам, а выплату уже назначенных пенсий вести до исчерпания средств, учтенных в рамках солидарного счета (частичный отказ Фонда от исполнения встречного обязательства по пенсионному договору в результате неполного исполнения вкладчиком своих обязательств).

5.5.11. Единовременная выплата пенсионных резервов Участнику не допускается.

5.5.12. Пенсионные выплаты участнику могут производиться наличными через кассу Фонда, почтовым переводом на имя участника Фонда, либо безналичным перечислением на лицевой счет участника Фонда в указанном им банковском учреждении, имеющим лицензию ЦБ РФ.

Пенсионные выплаты могут производиться участнику ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев.

5.5.13. Для оформления и получения негосударственной пенсии участник (или его доверенное лицо) должны обратиться в Фонд с письменным заявлением.

Если участник своевременно не обратился в Фонд, то Фонд начинает выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за месяцем фактического обращения участника. При этом в первой выплате Фонд выплачивает всю сумму пенсии, начиная с месяца, определенного вкладчиком как месяц начала выплаты негосударственной пенсии данному участнику.

5.5.14. В случае смерти участника в течение накопительного периода средства, учитываемые на солидарном счете, не наследуются; если смерть участника наступает после приобретения последним права на негосударственную пенсию, а с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет участника были переведены денежные средства, то пенсионная схема предусматривает наследование остатка пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете участника.

5.5.15. Участник не вправе требовать от Фонда изменения условий пенсионного обеспечения путем перехода в другую пенсионную схему.

5.5.16. В случае досрочного расторжения договора о негосударственном пенсионном обеспечении вкладчик получает выкупную сумму; участник может получить выкупную сумму лишь после получения последним права на негосударственную пенсию, подтвержденного распоряжением вкладчика. Порядок расчета выкупной суммы приведен в Разделе 10 и Приложении № 6 к настоящим Правилам Фонда.

5.5.17. Размер гарантированной доходности ежегодно устанавливается Советом Фонда.

5.5.18. Методика актуарных расчетов пенсионных обязательств Фонда перед его Вкладчиками и участниками приведена в Приложении № 7 Правил.

5.5.19. В рамках реализации пенсионной схемы № 5 Фонд и вкладчик могут установить специальный режим размещения пенсионных взносов, вносимых вкладчиком на солидарный пенсионный счет. Для этого Фонд и вкладчик подписывают дополнительное соглашение к пенсионному договору (инвестиционную декларацию), предусматривающее специальный режим размещения денежных средств вкладчика (группы участников).

5.5.20. В этом случае размещение средств пенсионных резервов, сформированных в рамках описываемой пенсионной схемы, производится обособленно от других пенсионных схем, и в соответствии действующим законодательством исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах вкладчиков и участников Фонда.

5.5.21. Формирование страхового резерва по каждому вкладчику (группе участников), выбравшему в рамках фактической реализации схемы № 5 специальный режим размещения пенсионных резервов, производится в соответствии с Положением о формировании страхового резерва, утвержденным Советом Фонда, обособленно по каждому из вкладчиков (группе участников) пропорционально сумме пенсионных взносов и инвестиционному доходу от их размещения.

5.5.22. Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов приведен в Разделе 6 настоящих Правил Фонда.

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

6.1. Все пенсионные счета (именные и солидарные) в Фонде ведутся одновременно как в электронной, так и документарной (бумажной) формах.

6.2. Ведение именных пенсионных счетов (ИПС).

6.2.1. Фонд ведет учет личных карточек и именных пенсионных счетов (ИПС) для каждого участника Фонда.

6.2.2. Именной пенсионный счет ведется по каждому участнику Фонда с целью строгого учета: поступления взносов;

начисления инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов;

определения резервов и размера будущих пенсионных выплат;

произведенных выплатах негосударственных пенсий;

6.2.3. Именной пенсионный счет (ИПС) участника должен содержать:

номер именного пенсионного счета участника;

фамилию, имя, отчество участника;

дату рождения и полные паспортные данные участника;

почтовый индекс и адрес участника, его банковские реквизиты;

даты и суммы внесенных взносов;

предполагаемую дату начала пенсионных выплат;

даты и размеры начисленного инвестиционного дохода;

вид и номер пенсионной схемы;

размер негосударственной пенсии определенный расчетом;

периодичность выплат негосударственных пенсий;

даты и суммы произведенных пенсионных выплат;

на ИПС участника также могут учитываться и иные сведения, необходимые Фонду для выполнения им своих обязательств по договору негосударственного пенсионного обеспечения.

6.2.4. Порядок ведения ИПС участника устанавливается Фондом.

6.2.5. Основаниями для закрытия ИПС является:

выполнение Фондом своих обязательств перед участниками в полном объеме или досрочное расторжение договора и выплата выкупной суммы;

перевод участником выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;

смерть участника и при этом отсутствие наследника или невозможность наследования по условиям пенсионной схемы.

6.3. Ведение солидарных пенсионных счетов (СПС).

6.3.1. Солидарный пенсионный счет (СПС) Вкладчика должен содержать:

номер пенсионного счета;

полные данные о Вкладчике;

банковские реквизиты Вкладчика;

данные о количестве участников;

даты и суммы внесенных пенсионных взносов;

даты и размеры начисленного инвестиционного дохода;

сведения об открытии именных пенсионных счетов участникам, приобретшим право на получение негосударственных пенсий;

учет средств, перечисленных на именные пенсионные счета участников и выплачиваемых в виде негосударственных пенсий участникам;

на СПС Вкладчика также могут учитываться и иные сведения, необходимые Фонду для выполнения им своих обязательств по договору негосударственного пенсионного обеспечения.

6.3.2. Порядок ведения СПС Вкладчика устанавливается Фондом.

6.3.3. Основанием для закрытия СПС Вкладчика является:

распределение всей суммы пенсионных резервов с его солидарного пенсионного счета по именованным пенсионным счетам участников;

расторжение пенсионного договора и выплата Вкладчику выкупной суммы.

Пенсионные счета Вкладчиков (участников) ведутся в электронном виде. В целях обеспечения сохранности сведений, содержащихся в пенсионных счетах, внутренними нормативными документами Фонда предусмотрено регулярное резервное копирование данных.

Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионному счету Вкладчика (участника) в течение всего периода действия Договора, и в течение пяти лет, с даты полного исполнения своих обязательств по Договору.

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

Информация о состоянии пенсионного счета Вкладчика предоставляется по требованию Вкладчика при личном обращении в Фонд.

6.5. 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 от 07.05.1998г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных Фондах» и другими федеральными законами.

7. ПОЛОЖЕНИЕ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

7.1. Направления и порядок размещения пенсионных резервов.

Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов в порядке и на условиях, определенных действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

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

Размещение средств пенсионных резервов Фондом 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, 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.

Фонд организует размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случаях размещения средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании) Фонд производит передачу средств пенсионных резервов на основании договора (договоров) доверительного управления. Обязательные условия договора доверительного управления между Фондом и управляющей компанией устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации.

Управляющая компания должна способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных ей Фондом средств пенсионных резервов по договору доверительного управления.

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

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

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

Фонд осуществляет оценку недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными правовыми актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов, на основании договора с лицом, определенным Советом Фонда, в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 07.05.1998г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

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 физическим и юридическим лицом, которые отвечают требованиям Федерального закона от 29 июля 1998 года №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.

7.2. Хранение пенсионных резервов, размещенных в ценные бумаги. Контроль за размещением средств пенсионных резервов.

Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющей компанией (управляющими компаниями) ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательством Российской Федерации, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется Фондом в Банк России в срок, не превышающих 3 (трех) рабочих дней со дня его заключения.

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

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

О нарушениях, выявленных при осуществлении этого контроля, специализированный депозитарий Фонда обязан сообщать в Банк России, в Фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления нарушений.

В случае неисполнения обязанностей по контролю специализированный депозитарий несет солидарную ответственность с управляющей компанией перед Фондом.

Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Пенсионными правилами Фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Вкладчиков и участников.

Деятельность Фонда по размещению пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

8. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

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

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

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- иного имущества, определенного Советом Фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

Резервы покрытия пенсионных обязательств создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для покрытия этих обязательств.

8.2. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд обязан создать страховой резерв в порядке и размере установленном Банком России. 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 утверждается Советом Фонда.

Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов. Страховой резерв используется исключительно для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств.

Фонд ведет обособленный учет средств страхового резерва. Средства пенсионных резервов не могут использоваться на обеспечение уставной деятельности Фонда.

8.3. Проверка соблюдения Фондом установленных нормативов пенсионных резервов проводится при актуарном оценивании Фонда независимым актуарием.

9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДА ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

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

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

9.2. Доход от размещения пенсионных резервов в течение финансового года считается неделимым и распределению не подлежит; по итогам завершившегося финансового года производится расчет совокупного дохода и его распределение по именованным и солидарным пенсионным счетам по нормативу гарантированной доходности от размещения пенсионных резервов.

9.3. Размер дохода по пенсионным счетам ежегодно утверждается Советом Фонда с учетом условий пенсионных договоров и рекомендаций ежегодного обязательного актуарного оценивания Фонда.

9.4. Превышение совокупного дохода от размещения пенсионных резервов над доходом, рассчитанным по ставке гарантированной доходности, может быть направлено в страховой резерв, формируемый Фондом на основании Положения о страховом резерве, утвержденного Советом Фонда.

9.5. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, подлежащий начислению на пенсионные счета, в случае смерти Участников начисляется до даты закрытия пенсионных счетов.

10. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

10.1. Фонд производит выплату (или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы вкладчику (участнику) или правопреемнику только в случае досрочного расторжения пенсионного договора и поступления в Фонд соответствующего письменного заявления.

10.2. Методика расчета выкупной суммы приведена в Приложении № 6 к настоящим Правилам Фонда.

10.3. Датой, по состоянию на которую Фондом осуществляется расчет размера выплачиваемой (переводимой) выкупной суммы, является дата поступления в Фонд соответствующего письменного заявления от вкладчика или участника (или правопреемника), который имеет право на получение выкупной суммы.

10.4. При получении заявления на выплату выкупной суммы Фонд оставляет за собой право требовать представления дополнительных документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. В случаях, когда в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации Фонд обязан осуществить функции налогового агента в отношении выплачиваемой (переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы, ее размер уменьшается на сумму удержанного Фондом налога.

10.5. Выплата выкупной суммы (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) производится Фондом в срок не позднее 90 календарных дней с момента поступления в Фонд письменного заявления о ее выплате (переводе) при условии предоставления всех дополнительно запрашиваемых Фондом документов.

10.6. Источником средств, которые выплачиваются (переводятся) Фондом в форме выкупной суммы, являются резервы покрытия пенсионных обязательств.

10.7. Выкупная сумма выплачивается Фондом (переводится в другой негосударственный пенсионный фонд) лицам, определенным пенсионной схемой.

10.8. Расчет выкупной суммы предоставляется Фондом вкладчику (участнику или правопреемнику) по его письменному заявлению.

10.9. При выплате, выкупная сумма подлежит налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11. ПРАВОПРЕЕМСТВО

11.1. Правопреемство юридических лиц Вкладчиков регулируется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. Возможность правопреемства выкупных сумм участников Фонда определяется пенсионной схемой в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Права умершего участника подлежат правопреемству в соответствии с действующим законодательством.

11.2. На основании официального запроса нотариуса, Фонд сообщает данному нотариусу информацию о размере сумм, подлежащих правопреемству.

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

12. МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

12.1. Расчеты совокупных обязательств Фонда в период накопления и в период пенсионных выплат производятся по совокупности обязательств, возникающих у Фонда по всем используемым пенсионным схемам.

12.2. Расчет пенсионных обязательств Фонда должен быть не меньше или равен современной стоимости пенсионных обязательств Фонда, определенных настоящими Правилами Фонда.

12.3. Расчет актуарных обязательств Фонда по применяемым пенсионным схемам производится по специальной Методике, приведенной в Приложении № 7 к настоящим Правилам Фонда.

12.4. При расчете пенсионных обязательств Фонд может использовать следующие процентные ставки доходности:

гарантированная ставка доходности;

актуарная ставка доходности.

12.5. Гарантированная ставка доходности используется при расчете пенсионных обязательств в текущем году. Размер гарантированной доходности ежегодно утверждается Советом Фонда по итогам проведения обязательного актуарного оценивания Фонда.

12.6. Актуарная ставка доходности используется при расчете пенсионных обязательств с учетом будущих периодов деятельности Фонда.

12.7. Актуарная ставка доходности устанавливается Фондом на основании рекомендаций актуария Фонда, исходя из долгосрочного прогноза будущей доходности от размещения пенсионных резервов.

12.8. Гарантированная и актуарная ставки доходности могут устанавливаться по каждой пенсионной схеме отдельно.

13. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

13.1. Пенсионные выплаты осуществляются Фондом на условиях и в порядке, определенных пенсионной схемой и пенсионным договором, и на основании договора о пенсионных выплатах, заключаемого между участником и Фондом, при наличии у участника пенсионных оснований установленных Разделом 14 настоящих Правил.

13.2. Пенсионные выплаты производятся исключительно в денежной форме в рублях РФ.

13.3. Негосударственные пенсии выплачиваются Фондом путем перечисления денежных средств на банковские счета участников Фонда, открытые в банковских учреждениях, имеющих лицензию ЦБ РФ, наличными денежными средствами непосредственно в кассе Фонда либо почтовыми переводами по месту жительства участников Фонда (в последнем случае оплата услуг почтового ведомства производится за счет удержания части средств с пенсионной выплаты участника Фонда), а также иными законными способами по письменному согласованию сторон.

13.4. Пенсионные выплаты участнику Фонда могут производиться ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев (в соответствии с условиями пенсионного договора).

13.5. Единовременная выплата пенсионных резервов Участнику Фонда не допускается.

14. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

14.1. Пенсионными основаниями для назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику, являются:

- достижение участником возраста для назначения страховой пенсии по старости на общих основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- досрочное назначение страховой пенсии по старости;
- назначение страховой пенсии по инвалидности;
- назначение страховой пенсии по случаю потери кормильца;
- назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.2. Пенсионным договором и/или пенсионной схемой могут быть установлены дополнительные к вышеуказанным основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

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

15.1. Размер оплаты услуг Фонда определяется исходя из права Фонда на отчисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов на формирование имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности Фонда.

15.2. Фонд имеет право на направление части сумм пенсионных взносов в состав имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности Фонда в том числе на покрытие затрат по ведению уставной деятельности Фонда, если такое право предусмотрено соответствующим пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса, направляемой в состав имущества для осуществления уставной деятельности Фонда, в том числе на покрытие затрат по ведению уставной деятельности Фонда, не может превышать 3 % (три процента) суммы пенсионного взноса.

15.3. Размер вознаграждения управляющей компании и депозитария определяются условиями заключенных с ними договоров согласно действующему законодательству Российской Федерации.

15.4. Запрещается использовать пенсионные резервы (сверх размеров установленных пенсионными договорами и настоящими Правилами) на покрытие затрат связанных с осуществлением уставной деятельности Фонда.

16. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

16.1. Порядок заключения Пенсионного договора:

Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение на основании Пенсионных договоров с Вкладчиками юридическими и физическими лицами в пользу участника (участников) или пенсионных договоров с Вкладчиками физическими лицами в свою пользу, заключенных в соответствии с настоящими Правилами.

Пенсионный договор представляет собой соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований выплачивать участнику негосударственную пенсию.

Пенсионный договор, заключаемый с Вкладчиком в пользу участника (участников) является договором в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является участник (участники).

Пенсионный договор разрабатывается в соответствии с Правилами Фонда, действующими на момент заключения пенсионного договора.

Все приложения и дополнения к Пенсионному договору являются его неотъемлемой частью и не могут противоречить условиям Пенсионного договора и Правил Фонда.

Пенсионный договор должен содержать:

- реквизиты Пенсионного договора (номер, дату заключения, место заключения);
- наименования сторон Пенсионного договора;
- сведения о предмете Пенсионного договора;
- положения о правах и обязанностях сторон;
- положения о порядке и условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение/ненадлежащее исполнение обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

Пенсионный договор заключается в простой письменной форме с соблюдением условий настоящих Правил и вступает в силу с момента его подписания сторонами, если иное не предусмотрено Пенсионным договором.

Пенсионный договор заключается в двух экземплярах по одному для каждой из сторон.

Пенсионный договор действует без ограничения срока его действия либо на протяжении периода, определенного сторонами, до полного его исполнения или досрочного расторжения.

Формы заключаемых Фондом Пенсионных договоров утверждаются приказом Исполнительного директора Фонда.

Фонд представляет формы заключаемых Фондом Пенсионных договоров по каждой пенсионной схеме всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений.

В случаях, предусмотренных настоящими Правилами, после наступления у Участника пенсионных оснований и приобретения права на назначение негосударственной пенсии Фонд и Участник заключают соглашение о пенсионных выплатах, которое является неотъемлемой частью Пенсионного договора.

16.2. Порядок внесения изменений в Пенсионный договор.

Пенсионный договор может быть изменен:

- а) в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации;
- б) в случаях, предусмотренных Пенсионным договором;
- в) по соглашению сторон в случаях, когда одна из сторон выразила намерение изменить условия Пенсионного договора;
- г) в связи с изменениями Правил Фонда;
- д) по инициативе одной из сторон в случае невозможности исполнения обязательств по Пенсионному договору вследствие возникновения у одной из сторон обстоятельств непреодолимой силы;
- е) по решению суда.

Пенсионный договор может быть изменен (дополнен) по согласованию сторон подписавших его сторон, если это не противоречит настоящим Правилам и действующему законодательству РФ.

Условия пенсионного договора могут быть изменены в одностороннем порядке со стороны Фонда в случаях, предусмотренных пенсионным договором. В этом случае Фонд в 2-х недельный срок направляет в адрес второй стороны соответствующее письменное извещение.

Внесение изменений в Пенсионный договор оформляется дополнительным соглашением к этому договору, которое вступает в силу с момента подписания его сторонами Пенсионного договора и является неотъемлемой частью Пенсионного договора.

16.3. Порядок прекращения действия Пенсионного договора.

Пенсионный договор прекращает свое действие в результате прекращения обязательств по пенсионному договору:

- а) в случае полного надлежащего исполнения Фондом обязательств по Пенсионному договору;
- б) в случае смерти Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу;
- в) ликвидации Фонда или ликвидации Вкладчика - юридического лица;
- г) в случае расторжения Пенсионного договора;
- г) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

16.4. Порядок расторжения Пенсионного договора.

Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- а) по соглашению сторон;
- б) по решению суда;
- в) при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению Пенсионного договора;
- г) по иным основаниям, определенным условиями Пенсионного договора;

Обстоятельствами непреодолимой силы являются чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства, возникшие помимо воли и желания сторон и которые нельзя предвидеть или избежать, а именно: стихийных явлений, таких как землетрясение, наводнение, пожар и т.д.; обстоятельств общественной жизни, таких как военные действия, эпидемии, забастовки, блокада и т.д.; запретительных мер государственных органов, издание актов государственных органов и других обстоятельств непреодолимой силы, подтвержденных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сторона Пенсионного договора, которая не исполняет своих обязательств вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, обязана известить другую сторону о таких обстоятельствах и их влиянии на исполнение обязательств по Пенсионному договору в течение 10 (десяти) дней с даты возникновения этих обстоятельств.

При наступлении у одной из сторон Пенсионного договора обстоятельств непреодолимой силы исполнение обязательств по Пенсионному договору может быть приостановлено в одностороннем порядке на период действия этих обстоятельств.

Если обстоятельства непреодолимой силы действуют в течение 3 (трех) месяцев непрерывно, то Пенсионный договор, может быть, расторгнут или изменен одной из сторон путем направления письменного уведомления другой Стороне. При этом ответственность за неисполнение обязательств у Сторон Пенсионного договора не наступает.

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

Прекращение внесения пенсионных взносов Вкладчиком не является основанием для расторжения Пенсионного договора и влечет за собой только изменение обязательств Фонда.

При расторжении Пенсионного договора Фонд в установленный срок в соответствии с условиями пенсионной схемы выплачивает выкупную сумму либо переводит её в другой Фонд.

Основанием для перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный Фонд является письменное уведомление (заявление) Вкладчика о расторжении Пенсионного договора и наличие письменного согласия другого негосударственного пенсионного Фонда, в который Вкладчик переводит выкупную сумму, направленное в адрес другой стороны, не позднее 30 дней до предполагаемой даты расторжения или изменения условий Договора. При этом перевод выкупной суммы осуществляется только безналичным перечислением на расчетный счет этого Фонда.

Порядок расчета выкупной суммы определяется в соответствии с разделом 14. настоящих Пенсионных Правил. Размер выкупной суммы по каждой пенсионной схеме определяется в соответствии с формулами и условиями, приведенными в описании пенсионной схемы, на основании которой заключен Пенсионный договор.

Фонд выплачивает выкупную сумму Вкладчику или переводит выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный Фонд в течение 9 (девяти) месяцев с даты поступления в Фонд соответствующего письменного уведомления (заявления), если иное не предусмотрено Пенсионным договором. До истечения установленного срока заявление может быть отозвано. Покрытие расходов по выплате выкупной суммы осуществляется за счет средств выкупной суммы.

Вкладчик имеет право в период действия Пенсионного договора (до момента выплаты или перевода выкупной суммы) отозвать свое заявление о расторжении Пенсионного договора, для чего

направляет в Фонд соответствующее письменное заявление.

При расторжении Пенсионного договора датой его прекращения является дата выплаты Фондом выкупной суммы в установленном порядке, если иное не предусмотрено Пенсионным договором.

Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению перед Участниками, которые на момент расторжения Пенсионного договора приобрели право на получение негосударственной пенсии, продолжают действие до полного их исполнения.

Изменения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому Договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

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

17.1. Договор доверительного управления.

Для организации размещения средств пенсионных резервов Фонд заключает договор доверительного управления с управляющей компанией (управляющими компаниями), имеющей (имеющими) лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Управляющая компания (управляющие компании) по размещению средств пенсионных резервов и условия договоров доверительного управления средствами пенсионных резервов утверждаются Советом Фонда.

Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России. Условия договора доверительного управления могут быть изменены по соглашению между управляющей компанией и Фондом, а также по иным основаниям, установленным договором или действующим законодательством Российской Федерации.

Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договора или о прекращении его действия с управляющей компанией, в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

Договор доверительного управления прекращает свое действие по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации и условиями договора.

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

17.2. Договор об оказании услуг специализированного депозитария.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации оказание Фонду услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также по осуществлению ежедневного контроля за соблюдением фондами и управляющими компаниями правил и ограничений на размещение средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляется специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

Специализированный депозитарий утверждается Советом Фонда.

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

Специализированным депозитарием Фонда может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Особенности деятельности специализированного депозитария Фонда устанавливаются Банком России.

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

Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договора об оказании услуг или о прекращении его действия с специализированным депозитарием, в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

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

Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

Управляющая компания обязана заключить договор об оказании услуг со специализированным депозитарием, в том числе о выполнении контрольной функции за соблюдением порядка размещения средств пенсионных резервов и требований по их составу и структуре, со специализированным депозитарием, обслуживающим Фонд.

17.3. Порядок определения размера оплаты услуг Управляющей компании и специализированного депозитария.

Размеры вознаграждения управляющей компании (управляющих компаний) и оплаты услуг специализированного депозитария определяются соответствующими Договорами и не могут превышать предельного размера, устанавливаемого законодательством Российской Федерации.

18. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ

18.1. Фонд предоставляет по требованию Вкладчиков и участников информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, осуществляющем услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые Фондом или управляющей компанией (управляющими компаниями) размещены средства пенсионных резервов.

18.2. В случае письменного запроса от вкладчика (участника) Фонд предоставляет последнему информацию, касающуюся условий размещения пенсионных резервов с указанием привлеченных им управляющих.

18.3. Информация о содержании договоров с управляющим (управляющими) и специализированным депозитарием представляется Вкладчикам и участникам только по решению Совета Фонда.

18.4. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации раскрывается в порядке и сроки, установленные банком России, и размещается на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Информация, подлежащая раскрытию, включает в себя:

- наименование управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и номера их лицензий;

- информацию о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием.

Фонд обязан предоставлять, распространять и раскрывать информацию о Фонде в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

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

19.1. Фонд вправе вносить изменения и/или дополнения в настоящие Пенсионные правила. Решение о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила утверждаются решением Совета Фонда, относятся к его исключительной компетенции, и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

19.2. Изменения и/или дополнения, вносимые в настоящие Правила Фонда могут быть представлены как в виде изменений и дополнений, так и в виде новой редакции Правил Фонда.

19.3. Изменения и/или дополнения, вносимые в Пенсионные правила, не распространяются на заключенные ранее Пенсионные договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации.

19.4. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом Пенсионных договорах, сохраняют свою силу до полного их исполнения, если сторонами не будет установлено иное. Внесение изменений в условия ранее заключенных Фондом договоров оформляется дополнительными соглашениями к этим Пенсионным договорам.

19.5. Фонд уведомляет вкладчиков и участников фонда о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила фонда не позднее чем через 30 (тридцать) дней, с даты регистрации изменений Банком России, путем опубликования соответствующей информации в средствах массовой информации со ссылкой на информационный ресурс, на котором будет обеспечен доступ к тексту изменений и дополнений в Правила.

20. КОНФИДЕНЦИАЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ФОНДА

20.1. Фонд в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с Федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных Вкладчиков - физических лиц, участников и их правопреемников.

20.2. В целях исполнения условий Пенсионного договора или Соглашения о пенсионных выплатах Фонд имеет право поручить обработку персональных данных Вкладчиков, Участников, правопреемников третьим лицам в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных».

20.2. Фонд не обязан получать согласие Вкладчиков - физических лиц, участников и их правопреемников на обработку в объеме, необходимом для исполнения договора, персональных данных, касающихся состояния здоровья указанных лиц и предоставленных ими с их согласия третьими лицами.

20.3. Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Федеральными законами.

Указанная информация может быть передана правопреемникам участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

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

21. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

21.1. Настоящие Пенсионные правила вступают в силу со дня их регистрации Банком России в установленном порядке.

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

21.3. Налогообложение пенсионных выплат участникам осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

21.4. Споры и разногласия, возникшие между Вкладчиком и участником, к компетенции Фонда не относятся, и решаются в установленном законодательством порядке. Срок для предъявления претензий к Фонду в связи с применением Пенсионных правил приравнивается к сроку исковой давности по действующему законодательству Российской Федерации.

21.5. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, неурегулированные настоящими Правилами, Пенсионным договором, Уставом Фонда, законами и иными нормативными актами Российской Федерации относятся к компетенции Совета Фонда.

21.6. При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие Фонды по выбору Вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в Фонд (Фонды), имеющие соответствующую лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

22. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ К ПЕНСИОННЫМ ПРАВИЛАМ ФОНДА

1. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) по Пенсионной схеме № 1.
2. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) по Пенсионной схеме № 2.
3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) по Пенсионной схеме № 3.
4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) по

Пенсионной схеме № 4.

5. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) по Пенсионной схеме № 5.
6. Методика расчета выкупной суммы.
7. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками и Участниками.

МЕТОДИКА
актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками)
по Пенсионной схеме № 1

Название пенсионной схемы

Пенсионная схема № 1. Схема с солидарной ответственностью с фиксированными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно или в течение установленного ряда лет (от 3 до 15 лет).

При выполнении актуарных расчетов обязательства Фонда перед вкладчиком (участником) определяются с учетом размера пенсионных резервов, порядка и периода пенсионных выплат (срочные в течение от 3 до 5 лет либо пожизненные пенсии), возраста и пола участника, величины процентной ставки, принятой в Фонде при актуарных расчетах, и статистических показателей дожития (только в случае пожизненных выплат), значения которых берутся из официальных таблиц смертности по Российской Федерации.

Расчет размера пенсионного взноса

$$S_0 = \frac{S_m \cdot \beta_x}{Rez(t)},$$

где приняты следующие обозначения:

величина $Rez(t)$ обозначает расчетный коэффициент для определения к моменту времени « t » стоимости потока пенсионных взносов за накопительный период. Коэффициент рассчитывается как накапливаемая сумма за счет единичных пенсионных взносов:

$$Rez(t) = \sum_{k=0}^{K-1} \left\{ \sum_{j=1}^p \left(1 + \frac{T_j}{365} \cdot i \right) \right\} \cdot (1+i)^k,$$

$$\beta_x = \begin{cases} \ddot{a}_x^{(m)}, & \text{в случае пожизненных выплат} \\ \ddot{a}_{\overline{n}|}^{(m)}, & \text{в случае срочных выплат} \end{cases}$$

где величина $\ddot{a}_x^{(m)}$ обозначает значение немедленного годового пожизненного страхового аннуитета (пренумерандо) при выплатах m раз в год (для мужчин или женщин) суммы $1/m$ и вычисляется по формуле:

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \frac{N_x}{D_x} - \frac{m-1}{2m}$$

величина $\ddot{a}_{\overline{n}|}^{(m)}$ обозначает значение ренты пренумерандо с выплатой в течение n лет с периодичностью m раз в год суммы $1/m$ и вычисляется по формуле:

$$\ddot{a}_{\overline{n}|}^{(m)} = \frac{1 - v^n}{m \cdot (1 - v^{1/m})}$$

Выше были использованы коммутационные функции N_x и D_x , а x - возраст выхода участника на негосударственную пенсию:

$$D_x = l_x \cdot v^x,$$

$$N_x = \sum_{j=x}^w D_j,$$

$$v = \frac{1}{1+i}.$$

В приведенных формулах использованы следующие обозначения:

S_0 - величина каждого пенсионного взноса;

S_m – размер пожизненной или срочной негосударственной пенсии в расчете на год, установленной участнику с возраста x лет;

K - количество лет накопления (внесения взносов);

m - количество выплат пожизненной или срочной негосударственной пенсии в год;

k - индекс суммирования по годам (внесения взносов);

p - количество пенсионных взносов за год;

T_j - число дней с даты поступления j -ого взноса до конца года;

l_z – число участников из таблицы смертности, доживших до возраста z лет (z – целое число лет);

w - предельный возраст, приведенный в таблице смертности;

i - актуарная ставка доходности, пересчитанная из процентов (%) годовых в десятичное число;

v - дисконтный множитель по актуарной ставке доходности i .

МЕТОДИКА
актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками)
по Пенсионной схеме № 2

Название пенсионной схемы

Пенсионная схема № 2. Схема с установленными взносами. Выплаты производятся в течение ряда лет (от 3 до 15 лет).

При выполнении актуарных расчетов обязательства Фонда перед вкладчиком (участником) определяются с учетом размера пенсионных резервов, порядка и периода пенсионных выплат, величины процентной ставки, принятой в Фонде при актуарных расчетах.

Расчет размера негосударственной пенсии S_m производится по следующей формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\ddot{a}_{\overline{n}|}^{(m)}}$$

где приняты следующие обозначения:

величина $Res(t)$ - расчетный размер пенсионных резервов в момент времени « t », рассчитываемый как:

$$Res(t) = \sum_{k=0}^{K-1} \left\{ \sum_{j=1}^{p_k} S_{kj}^{(0)} \cdot \left(1 + \frac{T_{kj}}{365} \cdot i \right) \right\} \cdot (1+i)^k,$$

величина $\ddot{a}_{\overline{n}|}^{(m)}$ обозначает значение ренты пренумерандо с выплатой в течение n лет с периодичностью m раз в год суммы $1/m$ и вычисляется по формуле:

$$\ddot{a}_{\overline{n}|}^{(m)} = \frac{1 - v^n}{m \cdot (1 - v^{1/m})}$$

В приведенных формулах использованы следующие обозначения:

$S_{kj}^{(0)}$ - величина пенсионного взноса (j -ый взнос в течение k -ого года накопительного периода);

S_m - размер срочной негосударственной пенсии в расчете на год;

K - количество лет накопления (внесения взносов);

m - количество выплат срочной негосударственной пенсии в год;

k - индекс суммирования по годам (внесения взносов);

p_k - количество пенсионных взносов за k -ый год внесения взносов;

T_{kj} - число дней с даты поступления j -ого взноса до конца k -ого года накопительного периода;

i - актуарная ставка доходности, пересчитанная из процентов (%) годовых в десятичное число.

МЕТОДИКА
актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками)
по Пенсионной схеме № 3

Название пенсионной схемы

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3. Схема с установленными пенсионными выплатами. Пенсионные выплаты производятся с солидарного пенсионного счета вкладчика или с именованного пенсионного счета участника пожизненно или в течение определенного ряда лет (не менее 5 лет) до полного исчерпания средств на пенсионном счете.

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по следующей методике.

Актуарные обязательства Фонда определяются с учетом размера пенсионных резервов на именованном пенсионном счете участника, порядка и периода пенсионных выплат.

Данная пенсионная схема предусматривает два варианта расчета:

- в первом случае вкладчик (участник) выбирает пожизненный вариант пенсионных выплат; на основании этого решения Фонд далее посредством актуарных расчетов определяет размер пенсионного взноса, необходимого для финансирования пенсионных выплат;
- во втором случае вкладчик (участник) определяет целое количество лет (но не менее 5 лет), в течение которых участник будет получать негосударственную пенсию вплоть до полного исчерпания средств на пенсионном счете, а Фонд на основании актуарных расчетов определяет размер этой негосударственной пенсии.

1-ый вариант: расчет пенсионного взноса за одного участника для финансирования пожизненной пенсии

$$S_0 = \frac{S_m \cdot \ddot{a}_x^{(m)}}{Rez(t)}$$

где приняты следующие обозначения:

величина $Rez(t)$ обозначает расчетный коэффициент для определения к моменту времени « t » стоимости потока пенсионных взносов за накопительный период. Коэффициент рассчитывается как накапливаемая сумма за счет единичных пенсионных взносов:

$$Rez(t) = \sum_{k=0}^{K-1} \left\{ \sum_{j=1}^P \left(1 + \frac{T_j}{365} \cdot i \right) \right\} \cdot (1+i)^k,$$

величина $\ddot{a}_x^{(m)}$ обозначает значение немедленного годового пожизненного страхового аннуитета (пренумерандо) при выплатах m раз в год (для мужчин или женщин) суммы $1/m$ и вычисляется по формуле:

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \frac{N_x}{D_x} - \frac{m-1}{2m}$$

Выше были использованы коммутационные функции N_x и D_x , а x - возраст выхода участника на негосударственную пенсию:

$$D_x = l_x \cdot v^x,$$

$$N_x = \sum_{j=x}^w D_j,$$

$$v = \frac{1}{1+i}.$$

В приведенных формулах использованы следующие обозначения:

- S_0 - величина каждого пенсионного взноса;
- S_m – размер пожизненной негосударственной пенсии в расчете на год, установленной участнику с возраста x лет;
- K - количество лет накопления (внесения взносов);
- m - количество выплат пожизненной негосударственной пенсии в год;
- k - индекс суммирования по годам (внесения взносов);
- p - количество пенсионных взносов за год;
- T_j - число дней с даты поступления j -ого взноса до конца года;
- l_z – число участников из таблицы смертности, доживших до возраста z лет (z – целое число лет);
- w - предельный возраст, приведенный в таблице смертности;
- i - актуарная ставка доходности, пересчитанная из процентов (%) годовых в десятичное число;
- v - дисконтный множитель по актуарной ставке доходности i .

2-ой вариант: расчет размера негосударственной пенсии (в случае выбора варианта выплат в течение определенного количества лет вплоть до полного исчерпания средств на пенсионном счете)

$$S_m = \frac{Res(t)}{\ddot{a}_{\bar{n}|}^{(m)}}$$

где приняты следующие обозначения:

величина $Res(t)$ - расчетный размер пенсионных резервов в момент времени « t », рассчитываемый как:

$$Res(t) = \sum_{k=0}^{K-1} \left\{ \sum_{j=1}^{p_k} S_{kj}^{(0)} \cdot \left(1 + \frac{T_{kj}}{365} \cdot i \right) \right\} \cdot (1+i)^k,$$

величина $\ddot{a}_{\bar{n}|}^{(m)}$ обозначает значение ренты пренумерандо с выплатой в течение n лет с периодичностью m раз в год суммы $1/m$ и вычисляется по формуле:

$$\ddot{a}_{\bar{n}|}^{(m)} = \frac{1 - v^n}{m \cdot (1 - v^{1/m})}$$

В вышеприведенных формулах использованы следующие обозначения:

- $S_{kj}^{(0)}$ - величина пенсионного взноса (j -ый взнос в течение k -ого года накопительного периода);
- K - количество лет накопления (внесения взносов);
- k - индекс суммирования по годам (внесения взносов);
- p_k - количество пенсионных взносов за k -ый год внесения взносов;
- T_{kj} - число дней с даты поступления j -ого взноса до конца k -ого года накопительного периода;
- S_m - размер негосударственной пенсии, выплачиваемой до полного исчерпания пенсионного счета;
- m - количество выплат негосударственной пенсии, выплачиваемой до полного исчерпания пенсионного счета, в год;
- i - актуарная ставка доходности, пересчитанная из процентов (%) годовых в десятичное число.

МЕТОДИКА
актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками)
по Пенсионной схеме № 4

Название пенсионной схемы

Пенсионная схема № 4. Схема с солидарной ответственностью на этапе накопления, комбинированная, с фиксированным размером пожизненных выплат.

При выполнении актуарных расчетов обязательства Фонда перед вкладчиком (участником) определяются с учетом размера пенсионных резервов, порядка и периода пенсионных выплат, возраста и пола участника, величины процентной ставки, принятой в Фонде при актуарных расчетах, и статистических показателей дожития, значения которых берутся из официальных таблиц смертности по Российской Федерации.

Расчет размера пенсионного взноса, вносимого вкладчиком за одного участника, производится по следующей формуле:

$$S_0 = \frac{S_m \cdot \ddot{a}_x^{(m)}}{Rez(t)}$$

где приняты следующие обозначения:

величина $Rez(t)$ обозначает расчетный коэффициент для определения к моменту времени « t » стоимости потока пенсионных взносов за накопительный период. Коэффициент рассчитывается как накапливаемая сумма за счет единичных пенсионных взносов:

$$Rez(t) = \sum_{k=0}^{K-1} \left\{ \sum_{j=1}^p \left(1 + \frac{T_j}{365} \cdot i \right) \right\} \cdot (1+i)^k,$$

где величина $\ddot{a}_x^{(m)}$ обозначает значение немедленного годового пожизненного страхового аннуитета (пренумерандо) при выплатах m раз в год (для мужчин или женщин) суммы $1/m$ и вычисляется по формуле:

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \frac{N_x}{D_x} - \frac{m-1}{2m}$$

где N_x и D_x - коммутационные числа, а x - возраст выхода участника на негосударственную пенсию:

$$D_x = l_x \cdot v^x,$$

$$N_x = \sum_{j=x}^w D_j,$$

$$v = \frac{1}{1+i}.$$

В вышеприведенных формулах использованы следующие обозначения:

- S_0 - величина каждого пенсионного взноса;
- S_m - размер пожизненной негосударственной пенсии в расчете на год, установленной участнику с возраста x лет;
- K - количество лет накопления (внесения взносов);
- k - индекс суммирования по годам (внесения взносов);
- p - количество пенсионных взносов за год;
- m - количество выплат пожизненной негосударственной пенсии в год;
- T_j - число дней с даты поступления j -ого взноса до конца года;
- l_x - число участников из таблицы смертности, доживших до возраста x лет (x - целое число лет);
- w - предельный возраст, приведенный в таблице смертности;
- i - актуарная ставка доходности, пересчитанная из процентов (%) годовых в десятичное число;
- v - дисконтный множитель по актуарной ставке доходности i .

МЕТОДИКА
актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками)
по Пенсионной схеме № 5

Название пенсионной схемы

Пенсионная схема № 5. Солидарная пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов и пожизненными пенсионными выплатами.

При выполнении актуарных расчетов обязательства Фонда перед вкладчиком (участником) определяются с учетом размера пенсионных резервов, порядка и периода пенсионных выплат, возраста и пола участника, величины процентной ставки, принятой в Фонде при актуарных расчетах, и статистических показателей дожития, значения которых берутся из официальных таблиц смертности по Российской Федерации.

Расчет размера негосударственной пенсии S_m в расчете на год производится по следующей формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\ddot{a}_x^{(m)}}$$

где приняты следующие обозначения:

величина $Res(t)$ - расчетный размер пенсионных резервов в момент времени « t », рассчитываемый как:

$$Res(t) = \sum_{k=0}^{K-1} \left\{ \sum_{j=1}^{p_k} S_{kj}^{(0)} \cdot \left(1 + \frac{T_{kj}}{365} \cdot i \right) \right\} \cdot (1+i)^k,$$

величина $\ddot{a}_x^{(m)}$ обозначает значение немедленного годового пожизненного страхового аннуитета (пренумерандо) при выплатах m раз в год (для мужчин или женщин) суммы $1/m$ и вычисляется по формуле:

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \frac{N_x}{D_x} - \frac{m-1}{2m}$$

где N_x и D_x - коммутационные числа, а x - возраст выхода на негосударственную пенсию:

$$D_x = l_x \cdot v^x,$$

$$N_x = \sum_{j=x}^w D_j,$$

$$v = \frac{1}{1+i}.$$

В вышеприведенных формулах использованы следующие обозначения:

$S_{kj}^{(0)}$ - величина пенсионного взноса (j -ый взнос в течение k -ого года накопительного периода);

K - количество лет накопления (внесения взносов);

m - количество выплат пожизненной негосударственной пенсии в год;

k - индекс суммирования по годам (внесения взносов);

p_k - количество пенсионных взносов за k -ый год внесения взносов;

T_{kj} - число дней с даты поступления j -ого взноса до конца k -ого года накопительного периода;

l_x - число участников из таблицы смертности, доживших до возраста x лет (x - целое число лет);

w - предельный возраст, приведенный в таблице смертности;

i - актуарная ставка доходности, пересчитанная из процентов (%) годовых в десятичное число;

v - дисконтный множитель по актуарной ставке доходности i .

**МЕТОДИКА
расчета выкупной суммы**

Выкупная сумма рассчитывается Фондом по данным пенсионного счета (СПС или ИПС) по следующей методике:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} - P_{\text{вып.}}) + I_{\text{min}} + \delta \cdot I_{\text{пр.}}$$

где:

- $S_{\text{вык.}}$ - расчетный размер выкупной суммы;
- $S_{\text{взн.}}$ - сумма всех учтенных на пенсионном счете взносов;
- $P_{\text{вып.}}$ - сумма средств, учитывающая все произведенные выплаты и отчисления, учтенные на пенсионном счете;
- I_{min} - минимальный гарантированный доход, начисленный по ставке гарантированной доходности Фонда за весь период действия пенсионного договора;
- $I_{\text{пр.}}$ - инвестиционный доход, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника) сверх минимального гарантированного дохода за весь период действия пенсионного договора;
- δ - числовой коэффициент, принимающий значения от 0 до 1.

Значение коэффициента « δ » определяется для каждого конкретного вкладчика (участника), исходя из условий пенсионного договора, и зависит от срока действия пенсионного договора (фактического времени пребывания вкладчика (участника) в Фонде), суммы перечисленных пенсионных взносов, обстоятельств, по которым вкладчик (участник) расторгает пенсионный договор.

МЕТОДИКА

актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками и Участниками

1. Методика расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиком по данным аналитического учета по солидарному пенсионному счету (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 (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 Π_F перед вкладчиком на момент времени « t » определяются следующим соотношением:

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

где приняты следующие обозначения:

- 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 t_s по t ;
- $D(t_s, t)$ - фактический инвестиционный доход, учтенный на СПС за период с t_s по t ;
- $W(t_s, t)$ - сумма негосударственных пенсий участникам Фонда, выплаченных непосредственно с СПС за период с t_s по t .

До поступления первого пенсионного взноса обязательств Фонда перед вкладчиком отсутствуют, т.е. $\Pi_F(t_0) = 0$.

2. Методика расчетов обязательств Фонда перед Участником по данным аналитического учета по именованному пенсионному счету (ИПС)

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

- суммы, зачисленные на ИПС участника (либо пенсионный взнос на ИПС, либо перераспределение средств 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 ставка доходности, пересчитанная из процентов (%) 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 Π_Y перед участником на любую дату $t \geq t_0$ по следующим формулам:

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

или

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

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

НПФ «ТРАДИЦИЯ»

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

37 (Тридцать семь) листа (-ов)

Председатель Совета Фонда

НПФ «ТРАДИЦИЯ»  А. О. Сухих

