

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

«РОСТЕХ»

(редакция № 9)

УТВЕРЖДЕНЫ

решением совета директоров

АО «НПФ «Ростех»

от 20.05.2024, протокол № 01-02/15

г. Москва

2024

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общие положения	3
2.	Основные понятия, используемые в настоящих Правилах	4
3.	Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание	7
4.	Положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда	24
5.	Порядок и условия внесения пенсионных взносов	25
6.	Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов	26
7.	Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников Фонда	30
8.	Перечень пенсионных оснований	32
9.	Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий	33
10.	Порядок заключения, изменения и прекращения пенсионного договора	37
11.	Порядок заключения, изменения и прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	39
12.	Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда	41
13.	Порядок формирования пенсионных резервов	46
14.	Порядок расчета выкупной суммы	48
15.	Правопреемство	48
16.	Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры	49
17.	Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда, порядок расчета размера пенсионных взносов, размера негосударственной пенсии и длительности периода выплат, размера выкупной суммы.....	50
18.	Порядок определения размера постоянной части вознаграждения Фонда и размера переменной части вознаграждения Фонда.....	58
19.	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила	60
20.	Заключительные положения	60

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех» (далее – Правила) определяют порядок и условия исполнения Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех» (далее – Фонд) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

1.2. Фонд является правопреемником прав и обязанностей Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «Роствертол» (344038, Ростовская область, город Ростов-на-Дону, улица Новаторов, дом 3Б, ИНН 6161074565, ОГРН 1156100002013) (далее – АО НПФ «Роствертол») по негосударственному пенсионному обеспечению с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности АО НПФ «Роствертол».

1.3. Фонд является правопреемником прав и обязанностей Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Первый промышленный альянс» (420097, Республика Татарстан, город Казань, улица Вишневского, дом 2Е, ИНН 1655319199, ОГРН 1151600000210) (далее – АО «НПФ «Первый промышленный альянс») по негосударственному пенсионному обеспечению с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности АО «НПФ «Первый промышленный альянс».

1.4. Правила разрабатываются Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждаются советом директоров Фонда и регистрируются в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России).

1.5. Фонд осуществляет свою деятельность на основании лицензии от 02 августа 2005 года № 169/2 на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.6. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Фонда и настоящими Правилами.

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

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – **пенсионный договор**) – соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда (далее – вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) Фонда (далее – участник) негосударственную пенсию.

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

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.

Правопреемник – физическое лицо, в пользу которого в случае смерти участника выплачивается выкупная сумма в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения – форма аналитического учета в Фонде, содержащая предусмотренные Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах») сведения об участниках и вкладчиках, отражающая размер остатка средств на пенсионном счете, поступление пенсионных взносов, результаты размещения пенсионных резервов, осуществленные гарантийные восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, начисление выплат негосударственных пенсий участнику (участникам), начисление выплат выкупных сумм вкладчику, участнику (участникам) или их правопреемникам, а также начисление выкупных сумм вкладчику, участнику (участникам) или их правопреемникам для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора.

Именной пенсионный счет – вид пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения, открываемого Фондом в отношении отдельного участника.

Солидарный пенсионный счет – вид пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения, открываемого Фондом в отношении нескольких участников, в том числе без указания сведений об этих участниках.

Остаток средств на пенсионном счете – сумма пенсионных взносов, результатов размещения пенсионных резервов и размеров гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств за вычетом начисленных выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм, отраженная на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения на определенную дату.

Гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств – пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств за счет страхового резерва, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств Фонда, осуществляемое в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

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

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

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

Минимальный размер негосударственной пенсии – величина, ниже которой не может быть установлен размер негосударственной пенсии. Минимальный размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом, устанавливается решением совета директоров Фонда. Минимальный размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом, не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

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

Пенсионная сумма – сумма обязательств Фонда, отраженная на пенсионном счете.

Период накоплений – период, в течение которого вкладчик в соответствии с условиями пенсионного договора уплачивает пенсионные взносы в пользу участника, исчисляемый со дня поступления первого пенсионного взноса в пользу участника до дня оформления выплаты негосударственной пенсии участнику.

Период выплат – период, в течение которого в соответствии с условиями пенсионного договора участнику выплачивается негосударственная пенсия, исчисляемый со дня оформления выплаты негосударственной пенсии участнику.

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

Результат размещения пенсионных резервов – дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату.

Постоянная часть вознаграждения Фонда – часть вознаграждения, не зависящая от результатов размещения средств пенсионных резервов.

Переменная часть вознаграждения Фонда – часть вознаграждения, зависящая от результатов размещения средств пенсионных резервов.

Резерв пожизненных выплат – часть пенсионных резервов, сформированная за счет средств, перераспределяемых с именных и солидарных пенсионных счетов, для осуществления участникам выплат пожизненных негосударственных пенсий.

Управляющая компания – акционерное общество, общество с ограниченной 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.

Специализированный депозитарий – акционерное общество, общество с ограниченной 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.

Актуарий – физическое лицо, осуществляющее на профессиональной основе в соответствии с трудовым договором или гражданско-правовым договором актуарную деятельность и являющееся членом саморегулируемой организации актуариев.

Ответственный актуарий – актуарий, сведения о котором внесены Банком России в единый реестр ответственных актуариев, который имеет право осуществлять в соответствии с трудовым договором или гражданско-правовым договором подготовку актуарного заключения для направления его в Банк России и несет ответственность за обоснованность содержащихся в таком заключении выводов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Актуарная норма доходности – предполагаемая ставка годовой доходности будущего периода, используемая Фондом при расчете пенсионных обязательств Фонда либо при определении размера пенсионных взносов по пенсионному договору.

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

3.1. Негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется Фондом на основании пенсионных схем:

Пенсионная схема № 1. С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на именном пенсионном счете участника. Вкладчик – юридическое или физическое лицо. Выплата негосударственной пенсии пожизненно.

Пенсионная схема № 2. С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на именном пенсионном счете участника. Вкладчик – юридическое или физическое лицо. Выплата негосударственной пенсии в течение определенного периода времени, но не менее 3 лет.

Пенсионная схема № 3. С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете вкладчика, с распределением по именным пенсионным счетам участников. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии пожизненно.

Пенсионная схема № 4. С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете вкладчика, с распределением по именным пенсионным счетам участников. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии в течение определенного периода времени, но не менее 5 лет.

Пенсионная схема № 5. С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии пожизненно.

Пенсионная схема № 6. С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии в течение определенного периода времени, но не менее 5 лет.

Пенсионная схема № 7. С установленным размером негосударственной пенсии. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете вкладчика, с распределением по именованным пенсионным счетам участников. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии пожизненно.

Пенсионная схема № 8. С установленным размером негосударственной пенсии. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии пожизненно.

Пенсионная схема № 9. С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете вкладчика, с распределением по именованным пенсионным счетам участников. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии до исчерпания пенсионной суммы, отраженной на именованном пенсионном счете, но не менее 1 года.

3.2. Описание пенсионных схем:

Пенсионная схема № 1. С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на именованном пенсионном счете участника. Вкладчик – юридическое или физическое лицо. Выплата негосударственной пенсии пожизненно.

Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов. Размер пенсионных взносов. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов:

Пенсионные взносы вносятся исключительно денежными средствами:

- безналичным перечислением на банковский счет Фонда;
- наличными денежными средствами в кассу Фонда.

Размер пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора.

Периодичность внесения пенсионных взносов: ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно, единовременно, в произвольном порядке. Периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора.

Пенсионные взносы учитываются на именованном пенсионном счете участника.

Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы как в период накоплений, так и в период выплат участников, если иное не установлено условиями пенсионного договора.

Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат:

Негосударственная пенсия назначается участнику, в пользу которого на именном пенсионном счете отражена пенсионная сумма, имеющему пенсионные основания. Негосударственная пенсия выплачивается участнику с именного пенсионного счета в соответствии с условиями пенсионного договора.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии определяется пенсионным договором. Негосударственная пенсия может выплачиваться:

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

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается пожизненно.

Выплата негосударственной пенсии производится Фондом из резерва пожизненных выплат.

При назначении негосударственной пенсии Фонд переводит в резерв пожизненных выплат сумму, эквивалентную величине пенсионных обязательств Фонда на именном пенсионном счете участника, рассчитанных на дату назначения негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете, в соответствии с условиями пенсионного договора.

Минимальный размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом, не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику безналичным перечислением на банковский счет участника.

Единовременная выплата участнику всей пенсионной суммы, отраженной на его именном пенсионном счете, не допускается.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками), методика расчета размеров выкупных сумм приведены в разделе 17 настоящих Правил.

Порядок ведения пенсионных счетов установлен разделом 7 настоящих Правил.

Правопреемство:

Пенсионная схема № 1 предусматривает возможность правопреемства в период накоплений участника в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

В случае смерти участника, оформившего выплату негосударственной пенсии, обязательства Фонда прекращаются, правопреемство не осуществляется.

Порядок правопреемства описан в разделе 15 настоящих Правил.

Пенсионная схема № 2. С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на именном пенсионном счете участника. Вкладчик – юридическое или физическое лицо. Выплата негосударственной пенсии в течение определенного периода времени, но не менее 3 лет.

Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов. Размер пенсионных взносов. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов:

Пенсионные взносы вносятся исключительно денежными средствами:

- безналичным перечислением на банковский счет Фонда;
- наличными денежными средствами в кассу Фонда.

Размер пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора.

Периодичность внесения пенсионных взносов: ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно, единовременно, в произвольном порядке. Периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора.

Пенсионные взносы учитываются на именном пенсионном счете участника.

Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы как в период накоплений, так и в период выплат участников, если иное не установлено условиями пенсионного договора.

Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат:

Негосударственная пенсия назначается участнику, в пользу которого на именном пенсионном счете отражена пенсионная сумма, имеющему пенсионные основания. Негосударственная пенсия выплачивается участнику с именного пенсионного счета в соответствии с условиями пенсионного договора.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии определяется пенсионным договором. Негосударственная пенсия может выплачиваться:

- ежемесячно;
- один раз в квартал;

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

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается в течение периода выплат, установленного пенсионным договором. Период выплат негосударственной пенсии участнику не может быть менее 3 лет.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете, в соответствии с условиями пенсионного договора. Исходными данными для определения размера негосударственной пенсии являются: размер пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете участника на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии, продолжительность и периодичность выплат.

Минимальный размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом, не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику безналичным перечислением на банковский счет участника.

Единовременная выплата участнику всей пенсионной суммы, отраженной на его именном пенсионном счете, не допускается.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками), методика расчета размеров выкупных сумм приведены в разделе 17 настоящих Правил.

Порядок ведения пенсионных счетов установлен разделом 7 настоящих Правил.

Правопреемство:

Пенсионная схема № 2 предусматривает возможность правопреемства как в период накоплений, так и в период выплат участника в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

Порядок правопреемства описан в разделе 15 настоящих Правил.

Пенсионная схема № 3. С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете вкладчика, с распределением по именным пенсионным счетам участников. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии пожизненно.

Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов. Размер пенсионных взносов. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов:

Пенсионные взносы вносятся исключительно денежными средствами безналичным перечислением на банковский счет Фонда.

Размер пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора.

Периодичность внесения пенсионных взносов: ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно, единовременно, в произвольном порядке. Периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора.

Пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете с последующим распределением по именованным пенсионным счетам участников на основании письменного распоряжения вкладчика. Фонд исполняет распоряжение вкладчика при условии, что сумма, подлежащая распределению по именованным пенсионным счетам, не превышает пенсионную сумму, отраженную на солидарном пенсионном счете вкладчика на дату исполнения распоряжения.

Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы как в период накоплений, так и в период выплат участников, если иное не установлено условиями пенсионного договора.

Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат:

Негосударственная пенсия назначается участнику, в пользу которого на именованном пенсионном счете отражена пенсионная сумма, имеющему пенсионные основания.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику с именованного пенсионного счета в соответствии с условиями пенсионного договора. Условиями пенсионного договора может быть предусмотрено предоставление Фонду письменного распоряжения вкладчика о назначении участнику негосударственной пенсии. Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права получения негосударственной пенсии.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии определяется пенсионным договором. Негосударственная пенсия может выплачиваться:

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

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается пожизненно.

Выплата негосударственной пенсии производится Фондом из резерва пожизненных выплат.

При назначении негосударственной пенсии Фонд переводит в резерв пожизненных выплат сумму, эквивалентную величине пенсионных обязательств Фонда на именном пенсионном счете участника, рассчитанных на дату назначения негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете, в соответствии с условиями пенсионного договора.

Минимальный размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом, не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику безналичным перечислением на банковский счет участника.

Единовременная выплата участнику всей пенсионной суммы, отраженной на его именном пенсионном счете, не допускается.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками), методика расчета размеров выкупных сумм приведены в разделе 17 настоящих Правил.

Порядок ведения пенсионных счетов установлен разделом 7 настоящих Правил.

Правопреемство:

Пенсионная схема № 3 предусматривает возможность правопреемства в период накоплений участника в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

В случае смерти участника, оформившего выплату негосударственной пенсии, обязательства Фонда прекращаются, правопреемство не осуществляется.

Порядок правопреемства описан в разделе 15 настоящих Правил.

Пенсионная схема № 4. С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете вкладчика, с распределением по именным пенсионным счетам участников. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии в течение определенного периода времени, но не менее 5 лет.

Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов. Размер пенсионных взносов. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов:

Пенсионные взносы вносятся исключительно денежными средствами безналичным перечислением на банковский счет Фонда.

Размер пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора.

Периодичность внесения пенсионных взносов: ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно, единовременно, в произвольном порядке. Периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора.

Пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете с последующим распределением по именованным пенсионным счетам участников на основании письменного распоряжения вкладчика. Фонд исполняет распоряжение вкладчика при условии, что сумма, подлежащая распределению по именованным пенсионным счетам, не превышает пенсионную сумму, отраженную на солидарном пенсионном счете вкладчика на дату исполнения распоряжения.

Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы как в период накоплений, так и в период выплат участников, если иное не установлено условиями пенсионного договора.

Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат:

Негосударственная пенсия назначается участнику, в пользу которого на именованном пенсионном счете отражена пенсионная сумма, имеющему пенсионные основания.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику с именованного пенсионного счета в соответствии с условиями пенсионного договора. Условиями пенсионного договора может быть предусмотрено предоставление Фонду письменного распоряжения вкладчика о назначении участнику негосударственной пенсии. Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права получения негосударственной пенсии.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии определяется пенсионным договором. Негосударственная пенсия может выплачиваться:

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

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается в течение периода выплат, установленного пенсионным договором. Период выплат негосударственной пенсии участнику не может быть менее 5 лет.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете, в соответствии с условиями пенсионного договора. Исходными данными для определения размера негосударственной пенсии являются: размер пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете участника на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии, периодичность и продолжительность выплат.

Минимальный размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом, не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику безналичным перечислением на банковский счет участника.

Единовременная выплата участнику всей пенсионной суммы, отраженной на его именном пенсионном счете, не допускается.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками), методика расчета размеров выкупных сумм приведены в разделе 17 настоящих Правил.

Порядок ведения пенсионных счетов установлен разделом 7 настоящих Правил.

Правопреемство:

Пенсионная схема № 4 предусматривает возможность правопреемства пенсионных сумм, отраженных на именных пенсионных счетах участников, как в период накоплений, так и в период выплат участника в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

Порядок правопреемства описан в разделе 15 настоящих Правил.

Пенсионная схема № 5. С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии пожизненно.

Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов. Размер пенсионных взносов. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов:

Пенсионные взносы вносятся исключительно денежными средствами безналичным перечислением на банковский счет Фонда.

Размер пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора.

Периодичность внесения пенсионных взносов: ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно, одновременно, в произвольном порядке. Периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора.

Пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете.

Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы как в период накоплений, так и в период выплат участников, если иное не установлено условиями пенсионного договора.

Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат:

Негосударственная пенсия назначается участнику, имеющему пенсионные основания, при наличии на солидарном пенсионном счете пенсионной суммы, достаточной для назначения негосударственной пенсии в соответствии с пенсионной схемой, не обремененной рассчитанными в соответствии с пунктом 17.10 настоящих Правил обязательствами перед другими участниками, и выплачивается участнику с солидарного пенсионного счета в соответствии с условиями пенсионного договора и письменным распоряжением Вкладчика о назначении участнику негосударственной пенсии.

Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права получения негосударственной пенсии.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии определяется пенсионным договором. Негосударственная пенсия может выплачиваться:

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

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается пожизненно.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете в пользу участника, в соответствии с условиями пенсионного договора.

Минимальный размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом, не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику безналичным перечислением на банковский счет участника.

Единовременная выплата участнику всей пенсионной суммы, отраженной в его пользу на солидарном пенсионном счете, не допускается.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками), методика расчета размеров выкупных сумм приведены в разделе 17 настоящих Правил.

Порядок ведения пенсионных счетов установлен разделом 7 настоящих Правил.

Правопреемство:

Пенсионная схема № 5 не предусматривает возможность правопреемства.

Пенсионная схема № 6. С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии в течение определенного периода времени, но не менее 5 лет.

Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов. Размер пенсионных взносов. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов:

Пенсионные взносы вносятся исключительно денежными средствами безналичным перечислением на банковский счет Фонда.

Размер пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора.

Периодичность внесения пенсионных взносов: ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно, одновременно, в произвольном порядке. Периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора.

Пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете.

Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы как в период накоплений, так и в период выплат участников, если иное не установлено условиями пенсионного договора.

Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат:

Негосударственная пенсия назначается участнику, имеющему пенсионные основания, при наличии на солидарном пенсионном счете пенсионной суммы, достаточной для назначения негосударственной пенсии в соответствии с пенсионной схемой, не обремененной рассчитанными в соответствии с пунктом 17.11 настоящих Правил обязательствами перед другими участниками, и выплачивается участнику с солидарного пенсионного счета в соответствии с

условиями пенсионного договора и письменным распоряжением вкладчика о назначении участнику негосударственной пенсии.

Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права получения негосударственной пенсии.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии определяется пенсионным договором. Негосударственная пенсия может выплачиваться:

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

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается в течение периода выплат, установленного пенсионным договором. Период выплат негосударственной пенсии участнику не может быть менее 5 лет.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете в пользу участника, в соответствии с условиями пенсионного договора. Исходными данными для определения размера негосударственной пенсии являются: размер пенсионной суммы на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии, периодичность и продолжительность выплат.

Минимальный размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом, не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику безналичным перечислением на банковский счет участника.

Единовременная выплата участнику всей пенсионной суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете в его пользу, не допускается.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками), методика расчета размеров выкупных сумм приведены в разделе 17 настоящих Правил.

Порядок ведения пенсионных счетов установлен разделом 7 настоящих Правил.

Правопреемство:

Пенсионная схема № 6 не предусматривает возможность правопреемства.

Пенсионная схема № 7. С установленным размером негосударственной пенсии. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете вкладчика, с

распределением по именованным пенсионным счетам участников. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии пожизненно.

Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов. Размер пенсионных взносов. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов:

Пенсионные взносы вносятся исключительно денежными средствами безналичным перечислением на банковский счет Фонда.

Размер пенсионных взносов определяется на основании актуарных расчетов, исходя из предусмотренного пенсионным договором размера негосударственной пенсии, и отражается в пенсионном договоре.

Периодичность внесения пенсионных взносов: ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно, единовременно. Периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора.

Пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете с последующим распределением по именованным пенсионным счетам участников на основании письменного распоряжения вкладчика. Фонд исполняет распоряжение вкладчика при условии, что сумма, подлежащая распределению по именованным пенсионным счетам, не превышает пенсионную сумму, отраженную на солидарном пенсионном счете на дату исполнения распоряжения.

Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы в период накоплений участников, если иное не установлено условиями пенсионного договора.

Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат:

Негосударственная пенсия назначается участнику, имеющему пенсионные основания, при наличии на именованном пенсионном счете пенсионной суммы, достаточной для назначения негосударственной пенсии, и выплачивается с именованного пенсионного счета в соответствии с условиями пенсионного договора.

Условиями пенсионного договора может быть предусмотрено предоставление Фонду письменного распоряжения вкладчика о назначении участнику негосударственной пенсии.

Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права получения негосударственной пенсии.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии определяется пенсионным договором. Негосударственная пенсия может выплачиваться:

- ежемесячно;
- один раз в квартал;
- один раз в полгода;

- один раз в год.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается пожизненно.

Выплата негосударственной пенсии производится Фондом из резерва пожизненных выплат.

При назначении негосударственной пенсии Фонд переводит в резерв пожизненных выплат сумму, эквивалентную величине пенсионных обязательств Фонда на именном пенсионном счете участника, рассчитанных на дату назначения негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии определяется условиями пенсионного договора.

Минимальный размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом, не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику безналичным перечислением на банковский счет участника.

Единовременная выплата участнику всей пенсионной суммы, отраженной на его именном пенсионном счете, не допускается.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками), методика расчета размеров выкупных сумм приведены в разделе 17 настоящих Правил.

Порядок ведения пенсионных счетов установлен разделом 7 настоящих Правил.

Правопреемство:

Пенсионная схема № 7 предусматривает возможность правопреемства в период накоплений участника в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

В случае смерти участника, оформившего выплату негосударственной пенсии, обязательства Фонда прекращаются, правопреемство не осуществляется.

Порядок правопреемства описан в разделе 15 настоящих Правил.

Пенсионная схема № 8. С установленным размером негосударственной пенсии. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии пожизненно.

Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов. Размер пенсионных взносов. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов:

Пенсионные взносы вносятся исключительно денежными средствами безналичным перечислением на банковский счет Фонда.

Размер пенсионных взносов определяется на основании актуарных расчетов, исходя из предусмотренного пенсионным договором размера негосударственной пенсии, и отражается в пенсионном договоре.

Периодичность внесения пенсионных взносов: ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно, единовременно. Периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора.

Пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете.

Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы как в период накоплений, так и в период выплат участников, если иное не установлено условиями пенсионного договора.

Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат:

Негосударственная пенсия назначается участнику, имеющему пенсионные основания, при наличии на солидарном пенсионном счете пенсионной суммы, достаточной для назначения негосударственной пенсии в соответствии с пенсионной схемой, не обремененной рассчитанными в соответствии с пунктом 17.10 настоящих Правил обязательствами, и выплачивается участнику с солидарного пенсионного счета в соответствии с условиями пенсионного договора и письменным распоряжением вкладчика о назначении участнику негосударственной пенсии.

Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права получения негосударственной пенсии.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии определяется пенсионным договором. Негосударственная пенсия может выплачиваться:

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

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается пожизненно.

Размер негосударственной пенсии определяется условиями пенсионного договора.

Минимальный размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом, не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику безналичным перечислением на банковский счет участника.

Единовременная выплата участнику всей пенсионной суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете в его пользу, не допускается.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками), методика расчета размеров выкупных сумм приведены в разделе 17 настоящих Правил.

Порядок ведения пенсионных счетов установлен разделом 7 настоящих Правил.

Правопреемство:

Пенсионная схема № 8 не предусматривает возможность правопреемства.

Пенсионная схема № 9. С установленным размером пенсионных взносов. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете вкладчика, с распределением по именованным пенсионным счетам участников. Вкладчик – юридическое лицо. Выплата негосударственной пенсии до исчерпания пенсионной суммы, отраженной на именованном пенсионном счете, но не менее 1 года.

Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов. Размер пенсионных взносов. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов:

Пенсионные взносы вносятся исключительно денежными средствами безналичным перечислением на банковский счет Фонда.

Размер пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора.

Периодичность внесения пенсионных взносов: ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно, единовременно, в произвольном порядке. Периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора.

Пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете с последующим распределением по именованным пенсионным счетам участников на основании письменного распоряжения вкладчика. Фонд исполняет распоряжение вкладчика при условии, что сумма, подлежащая распределению по именованным пенсионным счетам, не превышает пенсионную сумму, отраженную на солидарном пенсионном счете на дату исполнения распоряжения.

Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы как в период накоплений, так и в период выплат участников, если иное не установлено условиями пенсионного договора.

Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат:

Негосударственная пенсия назначается участнику, в пользу которого на именном пенсионном счете отражена пенсионная сумма, имеющему пенсионные основания.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику с именного пенсионного счета в соответствии с условиями пенсионного договора. Условиями пенсионного договора может быть предусмотрено предоставление Фонду письменного распоряжения вкладчика о назначении участнику негосударственной пенсии.

Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права получения негосударственной пенсии.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии определяется пенсионным договором. Негосударственная пенсия может выплачиваться:

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

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 1 года.

Размер негосударственной пенсии определяется вкладчиком в соответствии с условиями пенсионного договора или участником, если такое право участника предусмотрено условиями пенсионного договора.

Минимальный размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом, не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику безналичным перечислением на банковский счет участника.

Единовременная выплата участнику всей пенсионной суммы, отраженной на его именном пенсионном счете, не допускается.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками), методика расчета размеров выкупных сумм приведены в разделе 17 настоящих Правил.

Порядок ведения пенсионных счетов установлен разделом 7 настоящих Правил.

Правопреемство:

Пенсионная схема № 9 предусматривает возможность правопреемства пенсионных сумм, отраженных на именных пенсионных счетах участников, как в

период накоплений, так и в период выплат участника в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

Порядок правопреемства описан в разделе 15 настоящих Правил.

4. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

4.1. Фонд несет установленную законодательством Российской Федерации ответственность перед вкладчиками и участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств по пенсионному договору.

4.2. Обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками возникают и прекращаются в связи с заключением, изменением, расторжением и исполнением пенсионного договора. Условия возникновения и прекращения обязательств, а также сроки исполнения обязательств Фонда устанавливаются пенсионным договором.

4.3. Обязательства Фонда перед вкладчиком возникают с момента поступления первого пенсионного взноса вкладчика.

Обязательства Фонда перед вкладчиком прекращаются полным исполнением в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящих Правил, а также в случае прекращения пенсионного договора в порядке, установленном пенсионным договором и законодательством Российской Федерации.

4.4. Обязательства Фонда перед участниками по выплате негосударственных пенсий возникают при назначении участнику негосударственной пенсии и прекращаются их исполнением в соответствии с условиями пенсионного договора.

4.5. Обязательства Фонда по пенсионному договору являются встречными и обусловлены исполнением вкладчиком своих обязательств по пенсионному договору. При исполнении вкладчиком предусмотренных пенсионным договором обязательств не в полном объеме Фонд вправе приостановить исполнение своего обязательства или отказаться от исполнения своего обязательства в части, соответствующей непредоставленному вкладчиком исполнению обязательства.

4.6. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

4.7. Фонд не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по пенсионному договору перед вкладчиками и участниками в случае, если причиной неисполнения или ненадлежащего исполнения Фондом своих обязательств явилось неисполнение или ненадлежащее исполнение вкладчиками и (или) участниками своих обязательств по пенсионному договору.

4.8. Фонд не несет ответственность по обязательствам вкладчика перед участниками.

4.9. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создает страховой резерв.

4.10. В целях обеспечения защиты прав вкладчиков и участников Фонд не вправе принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ

5.1. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящими Правилами, условиями пенсионной схемы и заключенного пенсионного договора и должны обеспечить формирование на пенсионном счете пенсионной суммы, которая, к моменту наступления у участника пенсионных оснований, обеспечит выплату негосударственной пенсии в размере, установленном условиями пенсионного договора.

5.2. Пенсионные взносы вносятся исключительно денежными средствами в рублях Российской Федерации, безналичным перечислением на банковский счет Фонда. Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, несет Вкладчик.

Вкладчики – физические лица вправе вносить пенсионные взносы в кассу Фонда наличными денежными средствами.

5.3. Пенсионный договор может предусматривать периодичность внесения взносов:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- раз в полгода;
- ежегодно;
- единовременно;
- в произвольном порядке.

5.4. Вкладчик вправе вносить дополнительные пенсионные взносы после назначения участнику негосударственной пенсии, если это предусмотрено пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

5.5. Если это предусмотрено условиями пенсионного договора, Фонд вправе направлять в собственные средства Фонда часть пенсионных взносов в размере, определенном условиями пенсионного договора. При этом, на пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 97 процентов пенсионного взноса.

Если это предусмотрено условиями пенсионного договора, Фонд вправе направлять в страховой резерв Фонда часть пенсионных взносов в размере, определенном условиями пенсионного договора.

5.6. В случае несоблюдения вкладчиком сроков внесения и/или размера пенсионных взносов, установленных пенсионным договором, а также в случае внесения вкладчиком дополнительных пенсионных взносов, Фонд вправе определять размер, срок и периодичность выплаты негосударственной пенсии участнику, исходя из пенсионной суммы, отраженной в пользу участника на пенсионном счете.

6. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется на следующих принципах:

обеспечения сохранности указанных средств;

обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;

определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;

учета надежности ценных бумаг;

информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его вкладчиков и участников;

прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;

профессионального управления инвестиционным процессом.

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

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

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

6.5. Фонд может вести формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств отдельно по каждой пенсионной схеме.

В этом случае резервы покрытия пенсионных обязательств, сформированные в рамках одной пенсионной схемы, не могут использоваться на покрытие обязательств Фонда по другим пенсионным схемам. При недостаточности средств пенсионных резервов, сформированных по пенсионной схеме, на покрытие обязательств Фонда по данной схеме перед вкладчиками и участниками (их правопреемниками) используются средства страхового резерва.

Советом директоров Фонда может быть утверждена отдельная стратегия размещения средств пенсионных резервов, сформированных в рамках одной или нескольких пенсионных схем.

Фонд ведет отдельный учет средств пенсионных резервов, формируемых и размещаемых по каждой стратегии размещения средств пенсионных резервов, в том числе по отдельным договорам доверительного управления, заключенным с управляющими компаниями.

В случае отдельного размещения средств пенсионных резервов, размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов в рамках отдельной стратегии и/или отдельного договора доверительного управления, определяется отдельно для каждой стратегии размещения средств пенсионных резервов и/или договора доверительного управления.

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

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

2) при размещении (организации размещения) средств пенсионных резервов Фондом обеспечиваются приобретение и реализация активов, составляющих пенсионные резервы, на наилучших доступных для Фонда условиях (в том числе соотношения риска и ожидаемой доходности) приобретения и реализации активов на момент заключения сделки.

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

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

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

6.8. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

6.9. Для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением средствами пенсионных резервов, переданных управляющей компании по одному договору доверительного управления, управляющая компания открывает отдельный банковский счет (счета), а для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении по указанному договору, - отдельный счет (счета) депо.

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

6.11. Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются

средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенным советом директоров Фонда.

Копия отчета об оценке указанного имущества представляется в специализированный депозитарий Фонда и Банк России.

Договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, может заключаться только с физическими и юридическими лицами, которые отвечают требованиям Федерального закона от 29.07.1998 № 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.

Оценка имущества должна осуществляться при его приобретении, а также не реже одного раза в год, если иная периодичность не установлена нормативными актами Банка России.

Лицо, с которым заключен договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, несет ответственность перед Фондом за причиненные ему убытки, возникшие в связи с использованием итоговой величины рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанной в отчете, подписанном этим лицом.

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

6.13. Результаты от размещения средств пенсионных резервов учитываются Фондом при формировании обязательств перед вкладчиками и участниками в порядке, установленном Банком России.

6.14. Если в результате нарушения предусмотренных подпунктом 2 пункта 2.1 статьи 25 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» условий управления средствами пенсионных резервов размер средств пенсионных резервов уменьшился (далее – уменьшение средств) либо Фонд недополучил доход на средства пенсионных резервов, которые он получил бы при соблюдении указанных условий (далее – недополученный доход), Фонд обязан восполнить объем средств пенсионных резервов на величину уменьшения средств или величину недополученного дохода Фонда за счет собственных средств.

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

7.1. Учет обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками осуществляется в форме ведения электронных записей по пенсионным счетам в соответствии с настоящими Правилами, условиями пенсионных схем и пенсионного договора, заключенного между вкладчиком и Фондом.

Учет обязательств, в зависимости от пенсионной схемы, осуществляется путем ведения солидарных пенсионных счетов и именных пенсионных счетов.

Фонд осуществляет ведение пенсионных счетов самостоятельно.

7.2. Пенсионный счет открывается при поступлении первого пенсионного взноса, подлежащего учету на данном пенсионном счете.

Пенсионный счет закрывается после полного исполнения обязательств Фонда.

7.3. На пенсионном счете отражаются: поступления пенсионных взносов вкладчика, результат размещения пенсионных резервов, осуществленные гарантийные восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, переводы пенсионных взносов (пенсионных сумм), выплаты негосударственных пенсий, выплата выкупной суммы.

7.4. Солидарный пенсионный счет содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- реквизиты пенсионного договора;
- номер пенсионной схемы;
- реквизиты вкладчика;
- суммы и даты поступления пенсионных взносов;
- суммы и даты отражения результата размещения пенсионных резервов;
- размеры и даты отражения гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств;
- суммы и даты произведенных выплат негосударственной пенсии, с указанием реквизитов платежных документов;
- суммы и даты перевода пенсионных сумм по распоряжению вкладчика на другие пенсионные счета;
- размер и дату выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы, с указанием реквизитов платежных документов;
- дату и основание закрытия солидарного пенсионного счета.

7.5. Именной пенсионный счет содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- реквизиты пенсионного договора;
- номер пенсионной схемы;
- реквизиты вкладчика и участника;
- сумму и дату поступления пенсионного взноса;
- сумму и дату отражения результата размещения пенсионных резервов;
- размер и дату отражения гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств;
- сумму и дату поступления пенсионных взносов (пенсионных сумм) с других пенсионных счетов;
- суммы и даты произведенных выплат негосударственной пенсии, с указанием реквизитов платежных документов;
- размер и дату выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы, с указанием реквизитов платежных документов;
- дату и основание закрытия именного пенсионного счета.

7.6. Пенсионные счета могут содержать иные сведения, необходимые для исполнения пенсионного договора.

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

7.8. Информация, полученная при обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах, является конфиденциальной.

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 специализированному депозитарию Фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных федеральными законами, правопреемникам участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

8.1. Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, установленные указанными договорами в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

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

8.3. Пенсионными договорами может быть установлен возраст, дающий право на получение негосударственной пенсии, превышающий возраст, установленный пунктом 8.2 настоящего раздела Правил, но не свыше возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», по достижении которого участники приобретают право на страховую пенсию по старости.

8.4. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, предусмотренного пунктами 8.2 и 8.3 настоящего раздела Правил, приобретают участники из числа лиц, указанных в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», по достижении возраста или при наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

8.5. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, указанного в пунктах 8.2 и 8.3 настоящего раздела Правил, приобретают участники из числа лиц, для которых частью 1 статьи 9, статьей 10 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» либо Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» предусмотрено право на получение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению до достижения возраста, установленного частью 1

статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», при соблюдении условий, дающих право на назначение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения пенсионного договора.

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

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

9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

9.1. Негосударственная пенсия назначается участнику при наличии у него одного из пенсионных оснований, предусмотренных настоящими Правилами, а также при наличии дополнительных оснований, если такие основания предусмотрены условиями пенсионного договора. Пенсионным договором может быть предусмотрено назначение участнику негосударственной пенсии на основании письменного распоряжения вкладчика.

9.2. За назначением негосударственной пенсии участник обращается в Фонд. Негосударственная пенсия назначается участнику на основании письменного заявления о назначении негосударственной пенсии. Форма заявления устанавливается Фондом.

Днем обращения участника в Фонд за назначением негосударственной пенсии считается дата получения Фондом заявления и полного комплекта документов, необходимых для назначения выплаты негосударственной пенсии, указанных в пункте 9.3 настоящих Правил.

9.3. Для назначения выплаты негосударственной пенсии участник предоставляет Фонду:

- документ, удостоверяющий личность;
- документы, подтверждающие наличие пенсионных оснований и иных оснований, установленных пенсионным договором;
- свидетельство о присвоении индивидуального номера налогоплательщика;

- реквизиты банковского счета, открытого на имя участника, на который будет перечисляться негосударственная пенсия.

9.4. Негосударственная пенсия выплачивается с периодичностью, установленной условиями пенсионного договора.

Выплата негосударственной пенсии, назначенной участнику в соответствии с пунктом 8.7 настоящих Правил, начинается с месяца, следующего за месяцем оформления участнику документов на выплату негосударственной пенсии, и осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств в рублях Российской Федерации на банковский счет участника по реквизитам, предоставленным участником. В первую выплату участнику выплачиваются суммы негосударственной пенсии, начисленные за период с даты ее назначения.

Оплата расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии участнику, производится либо за счет собственных средств Фонда, либо за счет средств пенсионных резервов, подлежащих выплате участнику, если это предусмотрено пенсионным договором.

9.5. Единовременная выплата участнику пенсионной суммы не допускается.

9.6. Размер выплачиваемой негосударственной пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии определяется в соответствии с методикой актуарных расчетов пенсионной схемы, на условиях которой заключен пенсионный договор, исходя из пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете в пользу участника на дату назначения негосударственной пенсии.

Условиями пенсионного договора может быть предусмотрена первая выплата негосударственной пенсии в повышенном размере, но не более 50% пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете в пользу участника.

При назначении участнику негосударственной пенсии по нескольким пенсионным договорам, заключенным в его пользу, минимальный размер негосударственной пенсии может исчисляться совокупно по всем пенсионным договорам, по которым осуществляются выплаты негосударственной пенсии при условии, что:

а) это предусмотрено пенсионными договорами, по которым осуществляется выплата;

б) размер начисляемой негосударственной пенсии по каждому пенсионному договору не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

9.7. Если на дату обращения участника за оформлением выплат негосударственной пенсии по пенсионному договору, заключенному физическим лицом, пенсионная сумма, отраженная на именном пенсионном счете, недостаточна для назначения негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора, Фонд, исходя из условий пенсионного договора и размера пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете, назначает ему выплату негосударственной пенсии:

а) по пенсионной схеме № 1 – по одному из вариантов:

- в течение определенного периода, но не менее трех лет;

- в минимальном размере до исчерпания пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете;

б) по пенсионной схеме № 2 – в минимальном размере до исчерпания пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете.

Если на дату обращения участника за оформлением выплат негосударственной пенсии по пенсионному договору, заключенному юридическим лицом, пенсионная сумма, отраженная на пенсионном счете в пользу участника, недостаточна для назначения негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора, Фонд уведомляет вкладчика о необходимости внесения дополнительного пенсионного взноса в пользу участника в срок, установленный пенсионным договором.

При непоступлении дополнительного пенсионного взноса вкладчика, исходя из пенсионной схемы, на условиях которой заключен пенсионный договор, Фонд назначает участнику негосударственную пенсию:

- по пенсионным схемам №№ 2, 4 и 6 – изменив предусмотренную пенсионным договором периодичность выплат и/или срок выплат, либо в минимальном размере до исчерпания пенсионной суммы;

- по пенсионным схемам №№ 1, 3 и 5 – изменив предусмотренную пенсионным договором периодичность выплат;

- по пенсионным схемам №№ 7 и 8 – изменив предусмотренные пенсионным договором периодичность выплат либо размер негосударственной пенсии.

При недостаточности пенсионной суммы для выплаты участнику негосударственной пенсии ни по одному из вариантов, предусмотренных настоящим пунктом Правил, по пенсионным схемам №№ 1, 3, 5, 7, 8 и 9 негосударственная пенсия участнику не назначается.

9.8. Если пенсионный договор заключен по пенсионной схеме №№ 1, 2, 3, 4, 5, 6, то размер назначенной негосударственной пенсии может быть увеличен с

учетом результата размещения пенсионных резервов. В этом случае Фонд в одностороннем порядке осуществляет перерасчет размера негосударственной пенсии с учетом результата размещения пенсионных резервов, не учтенного при назначении негосударственной пенсии или ее предыдущей корректировке, – ежегодно, не позднее 1 августа.

9.9. Размер назначенной негосударственной пенсии может быть увеличен с учетом дополнительных пенсионных взносов, внесенных в пользу участника, если это предусмотрено условиями пенсионного договора. В этом случае, перерасчет размера негосударственной пенсии осуществляется Фондом в одностороннем порядке не позднее месяца, следующего за месяцем поступления пенсионных взносов.

9.10. Днем исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии считается дата списания денежных средств с банковского счета Фонда.

9.11. Если это предусмотрено условиями пенсионного договора, выплата негосударственной пенсии приостанавливается в случаях:

- получения Фондом информации о смерти участника;
- возврата кредитной организацией суммы перечисленной участнику негосударственной пенсии;
- в случае выявления недостоверности предоставленных вкладчиком или участником сведений;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

Выплата участнику негосударственной пенсии возобновляется с месяца, следующего за месяцем, в котором устранены причины, послужившие основанием для приостановки выплат. После возобновления выплаты негосударственной пенсии, в первую выплату участнику выплачиваются суммы негосударственной пенсии за период приостановки выплат.

9.12. Выплата негосударственной пенсии прекращается в случаях:

- утраты участником пенсионных оснований;
- смерти участника;
- полного исполнения Фондом своих обязательств;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

9.13. Фонд не вправе уменьшать размер и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии, назначенной участникам, в результате получения убытка от размещения пенсионных резервов.

10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

10.1. Негосударственное пенсионное обеспечение участников осуществляется Фондом на основании пенсионных договоров.

10.2. Пенсионный договор заключается Фондом с вкладчиком, который является стороной пенсионного договора. Пенсионный договор заключается в пользу участника (участников). Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

В случаях, предусмотренных Федеральным законом от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений», от имени всех вкладчиков и в пользу всех участников пенсионный договор может быть заключен уполномоченным вкладчиком.

Пенсионный договор может быть заключен:

- в простой письменной форме в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, – по одному экземпляру для вкладчика и Фонда;
- в виде электронного документа, подписанного от имени Фонда усиленной квалифицированной электронной подписью, а от имени вкладчика – простой электронной подписью или усиленной квалифицированной электронной подписью с соблюдением требований Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;
- путем принятия (акцепта) вкладчиком адресованного ему предложения (оферты) Фонда заключить пенсионный договор на определенных в предложении условиях.

10.3. Пенсионный договор должен содержать:

наименование сторон;

- сведения о предмете договора;
- положения о правах и об обязанностях сторон;
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;

- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

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

10.4. Пенсионный договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует без ограничения срока, либо на протяжении периода, определенного сторонами, до полного его исполнения, расторжения (если иное не определено пенсионным договором) либо прекращения по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

10.5. В течение срока действия пенсионного договора по соглашению сторон условия пенсионного договора могут быть изменены или дополнены. Изменения и дополнения пенсионного договора не могут противоречить законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.

Если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства Российской Федерации, иных нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России, то стороны пенсионного договора обязаны привести условия пенсионного договора в соответствие с этими требованиями.

10.6. Все изменения и дополнения к пенсионному договору оформляются дополнительными соглашениями, если иное не предусмотрено условиями пенсионного договора. Дополнительное соглашение заключается в порядке, установленном пунктом 10.2 настоящих Правил для заключения пенсионного договора. Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью пенсионного договора.

Изменение и дополнение пенсионного договора, заключенного Фондом и вкладчиком в пользу третьих лиц, может осуществляться без получения предварительного согласия участников, выразивших свое намерение воспользоваться своими правами по пенсионному договору (оформивших на момент изменения или дополнения пенсионного договора выплату негосударственной пенсии) в случае, если это предусмотрено условиями пенсионного договора или законодательством Российской Федерации.

10.7. Пенсионный договор может быть расторгнут:

- по инициативе вкладчика;
- по соглашению сторон пенсионного договора;

- на основании решения суда;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению пенсионного договора;
- по иным основаниям, предусмотренным пенсионным договором.

10.8. Пенсионный договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- полное надлежащее исполнение Фондом обязательств по пенсионному договору;
- расторжение пенсионного договора и выплата выкупной суммы либо ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд;
- смерть участника, являющегося вкладчиком в свою пользу, либо ликвидация вкладчика – юридического лица, либо ликвидация Фонда;
- иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

10.9. Расторжение пенсионного договора осуществляется на основании заявления вкладчика, поданного в Фонд не позднее чем за три месяца до предполагаемой даты расторжения, если пенсионным договором не установлен более короткий срок подачи заявления о расторжении пенсионного договора, либо на основании дополнительного соглашения, заключенного сторонами пенсионного договора и определяющего дату расторжения пенсионного договора.

Если иное не предусмотрено пенсионным договором, расторжение пенсионного договора, заключенного Фондом и вкладчиком в пользу участников, выразивших намерение воспользоваться правами по пенсионному договору (оформивших на момент расторжения пенсионного договора выплату негосударственной пенсии), не производится. В отношении таких участников пенсионный договор действует до полного исполнения Фондом своих обязательств.

10.10. Прекращение вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для прекращения пенсионного договора.

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

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

11.2. По договору доверительного управления средствами пенсионных резервов Фонд передает управляющей компании средства пенсионных резервов в

доверительное управление, а управляющая компания обязуется осуществлять управление ими в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

11.3. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов заключается в письменной форме. Неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных резервов является инвестиционная декларация, требования к которой устанавливаются законодательством Российской Федерации.

11.4. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов заключается с управляющей компанией, соответствующей требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, и осуществляющей свою деятельность на основании соответствующей лицензии.

11.5. Выгодоприобретателем по договору доверительного управления средствами пенсионных резервов является Фонд.

11.6. Внесение изменений в договор доверительного управления средствами пенсионных резервов может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, установленных законодательством Российской Федерации.

11.7. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов прекращает свое действие по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и условиями этого договора.

11.8. При прекращении действия договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, управляющая компания обязана в установленный таким договором срок обеспечить возврат переданных ей Фондом средств пенсионных резервов способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

11.9. Фонд обязан принять меры для обеспечения сохранности средств пенсионных резервов, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, с которой прекращается договор доверительного управления.

11.10. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за распоряжением Фондом средствами пенсионных резервов и за соблюдением Фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состав и структура пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также

инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

11.11. 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 нормативными актами Банка России.

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

11.12. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться по соглашению сторон договора.

11.13. Специализированный депозитарий обязан соблюдать требования, предусмотренные законодательством Российской Федерации, к осуществлению им деятельности.

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

11.14. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращает действие по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и условиями этого договора.

11.15. При прекращении действия договора об оказании услуг специализированного депозитария, специализированный депозитарий обязан обеспечить передачу своих прав и обязанностей в отношении пенсионных резервов другому специализированному депозитарию в порядке и сроки, установленные договором об оказании услуг специализированного депозитария.

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

12.1. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда определяются Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и условиями пенсионных договоров.

12.2. Вкладчик имеет право:

а) требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;

б) представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

в) требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;

г) получать в Фонде информацию о состоянии пенсионных счетов по пенсионным договорам, заключенным вкладчиком, в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором, а также получать информацию о деятельности Фонда;

д) по согласованию с Фондом изменять условия пенсионных договоров;

е) до назначения негосударственной пенсии участнику направлять в Фонд письменные распоряжения, если это предусмотрено пенсионным договором:

- о переводе обязательств, учтенных на именном пенсионном счете участника по пенсионному договору, заключенному между вкладчиком и Фондом, на именной пенсионный счет участника, открытый по пенсионному договору, заключенному данным участником с Фондом в свою пользу, либо наделить участника правом такого перевода;

- о переводе обязательств, учтенных на именном пенсионном счете участника по пенсионному договору, заключенному между вкладчиком и Фондом, на именной пенсионный счет участника, открытый по другому пенсионному договору, заключенному между вкладчиком и Фондом;

- о переводе обязательств, учтенных на именном пенсионном счете участника по пенсионному договору, заключенному между вкладчиком и Фондом, на солидарный пенсионный счет;

- о переводе обязательств, учтенных на солидарном пенсионном счете по пенсионному договору, заключенному между вкладчиком и Фондом, на солидарный пенсионный счет, открытый по другому пенсионному договору, заключенному между вкладчиком и Фондом;

ж) получать бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;

з) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

12.3. Вкладчик обязан:

- а) ознакомиться с настоящими Правилами;
- б) соблюдать условия пенсионного договора;
- в) уплачивать пенсионные взносы денежными средствами в порядке, в размерах и в сроки, установленные пенсионным договором;
- г) письменно уведомить Фонд в срок не более 5 (пяти) рабочих дней от даты изменения: вкладчик – юридическое лицо – об изменении наименования, места нахождения, реквизитов банковского счета, иных сведений, указанных в пенсионном договоре; вкладчик – физическое лицо – об изменении своих персональных данных, в том числе фамилии, имени, отчества, адреса регистрации (места жительства), почтового адреса, реквизитов банковского счета, удостоверяющего личность документа, иных сведений, влияющих на исполнение Фондом свои обязательств;
- д) уведомлять Фонд о любых изменениях, влияющих на исполнение Вкладчиком своих обязательств по пенсионному договору;
- е) исполнять иные обязанности, установленные пенсионным договором.

12.4. Участник имеет право:

- а) требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора;
- б) получать негосударственную пенсию в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», условиями пенсионного договора, настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;
- в) требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;
- г) требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;
- д) получать в Фонде информацию о состоянии своего пенсионного счета в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором, а также получать информацию о деятельности Фонда;
- е) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

12.5. Участник обязан:

а) письменно уведомить Фонд в срок не более 5 (пяти) рабочих дней от даты изменения своих персональных данных, в том числе фамилии, имени, отчества, адреса регистрации (места жительства), почтового адреса, реквизитов банковского счета, удостоверяющего личность документа, иных сведений, влияющих на исполнение Фондом свои обязательств;

б) предоставлять Фонду документы и сведения в соответствии с условиями пенсионного договора.

12.6. Фонд вправе:

а) вносить изменения и дополнения в настоящие Правила;

б) по согласованию с вкладчиком изменять условия пенсионного договора;

в) требовать от Вкладчика исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;

г) в случае нарушения Вкладчиком своих обязательств пересмотреть свои обязательства в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;

д) запрашивать у вкладчиков и участников информацию, необходимую для выполнения обязательств по пенсионному договору, а также иную информацию в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации;

е) в случае выявления недостоверности предоставленных вкладчиком или участником сведений, приостанавливать выплату негосударственных пенсий в отношении конкретных участников до момента получения сведений, необходимых для возобновления выплаты негосударственной пенсии;

ж) самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями;

з) получать вознаграждение в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

и) если это предусмотрено условиями пенсионного договора, направлять в страховой резерв и (или) в состав собственных средств Фонда часть пенсионных взносов в размере, определенном условиями пенсионного договора;

к) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

12.7. Фонд обязан:

а) осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

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

в) осуществлять учет сведений о каждом вкладчике и участнике в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;

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

д) выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России;

е) переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России;

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

з) заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора;

и) осуществлять учет средств пенсионных резервов;

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

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

м) проходить стресс-тестирование финансовой устойчивости с использованием сценариев стресс-тестирования, утверждаемых приказом Банка России и размещаемых на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Требования к порядку прохождения стресс-тестирования и критерии прохождения стресс-тестирования устанавливаются Банком России;

н) осуществлять расчет стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов фонда, в порядке, определяемом Банком России;

о) по итогам финансового года проводить ежегодное актуарное оценивание деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и ежегодный аудит;

п) направлять на пополнение средств пенсионных резервов не менее 97 процентов пенсионных взносов;

р) осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

12.8. Фонд, вкладчики и участники могут иметь иные права и нести иные обязанности, установленные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и условиями пенсионных договоров.

13. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

13.1. 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;

собственных средств Фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве»);

средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав

участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений»;

средств гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, осуществляемого за счет собственных средств Фонда;

иного имущества, определяемого по решению совета директоров Фонда.

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

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

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

13.4. Доход, полученный Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения Фонда должен направляться на пополнение средств пенсионных резервов.

13.5. Для учета денежных средств, составляющих пенсионные резервы, и для расчетов по операциям со средствами пенсионных резервов Фонд открывает отдельный банковский счет (счета), а для учета прав на ценные бумаги, составляющие активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, – отдельный счет (счета) депо. Денежные средства, составляющие пенсионные резервы, находятся в кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к кредитным организациям – участникам системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

13.6. На средства пенсионных резервов и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками, вкладчиками), вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

14. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

14.1. Размер выкупной суммы, подлежащей выплате вкладчику или участнику, либо переводу в другой негосударственный пенсионный фонд, определяется в соответствии с условиями пенсионного договора.

Выкупная сумма рассчитывается на дату расторжения пенсионного договора исходя из пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете.

Методика расчета выкупных сумм приведена в разделе 17 настоящих Правил.

14.2. Выкупная сумма выплачивается в срок, не превышающий трех месяцев с даты расторжения пенсионного договора, если пенсионным договором не установлен более короткий срок, либо в срок, установленный дополнительным соглашением сторон пенсионного договора.

14.3. Выплата (перевод) выкупной суммы осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на банковский счет вкладчика (участника), либо на банковский счет другого негосударственного пенсионного фонда.

15. ПРАВОПРЕЕМСТВО

15.1. В случае смерти участника, его правопреемникам выплачивается выкупная сумма, если правопреемство предусмотрено пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

15.2. Выкупная сумма, подлежащая выплате правопреемникам, рассчитывается в соответствии с пенсионной схемой, на условиях которой заключен пенсионный договор.

Выкупная сумма, подлежащая выплате правопреемникам, равна пенсионной сумме, отраженной на именном пенсионном счете участника на дату смерти, если иное не предусмотрено условиями пенсионного договора.

15.3. Пенсионным договором может быть предусмотрено право участника определить правопреемников, которые в случае его смерти приобретают право на получение выкупной суммы, путем подачи в Фонд заявления об определении правопреемников, форма которого устанавливается Фондом.

В случае подачи участником более одного заявления об определении правопреемников к рассмотрению принимается заявление, которое имеет более позднюю дату поступления в Фонд.

В случае определения участником двух и более правопреемников, он имеет право распределить в долях или в процентах выкупную сумму для выплаты ее

правопреемникам (при этом сумма долей должна быть равна единице, а сумма процентов – ста процентам). Заявление, в котором сумма долей не равна единице, либо сумма процентов не равна ста процентам, считается недействительным.

В случае если в заявлении об определении правопреемников указано два и более правопреемника, при этом распределение выкупной суммы по долям или по процентам между правопреемниками не произведено, распределение выкупной суммы между правопреемниками осуществляется в равных долях.

В случае, если участник не предоставил в Фонд заявление об определении правопреемников, выкупная сумма выплачивается правопреемникам умершего, являющимся наследниками участника, установленными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.4. Выплата выкупной суммы осуществляется правопреемникам на основании предоставленных правопреемником документов:

- заявления правопреемника о выплате выкупной суммы;
- документа, удостоверяющего личность правопреемника;
- свидетельства о праве на наследство (для правопреемников, являющихся наследниками участника);
- свидетельства о присвоении индивидуального номера налогоплательщика;
- реквизитов банковского счета правопреемника.

15.5. Выкупная сумма выплачивается правопреемнику безналичным перечислением на банковский счет правопреемника в срок не более одного месяца от даты подачи правопреемником в Фонд документов на выплату выкупной суммы.

15.6. Выкупная сумма, не востребованная правопреемником в течение трех лет после смерти участника, переводится в страховой резерв Фонда.

16. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ

16.1. Фонд раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:

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

о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии;

о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием;

иную информацию, перечень которой установлен законодательными актами Российской Федерации.

Информация раскрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения договора, либо за днем получения Фондом информации об изменении сведений об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, а также предоставляется по запросу вкладчиков и участников в срок не позднее 10 дней со дня получения Фондом запроса.

17. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА, ПОРЯДОК РАСЧЕТА РАЗМЕРА ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ, РАЗМЕРА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ И ДЛИТЕЛЬНОСТИ ПЕРИОДА ВЫПЛАТ, РАЗМЕРА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

17.1. Размер годовой суммы пенсионных взносов по пенсионным схемам №№ 7 и 8 определяется исходя из желаемой суммы пожизненной негосударственной пенсии и рассчитывается по формуле:

$$C = k * P_m * \frac{\left((1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) * \sum_{j=0}^{l-1} w - mx \frac{x + \frac{j}{m}}{j}}{\left((1+i)^t - 1 \right) * l_x}, \quad (1)$$

где:

k – количество пенсионных взносов в год;

P_m – размер пожизненной негосударственной пенсии, выплачиваемой *m* раз в году;

i – актуарная норма доходности;

t – длительность периода уплаты пенсионных взносов, лет;

w – принятая предельная продолжительности жизни, лет;

l_x – коэффициент из таблицы дожития, соответствующий возрасту и полу участника;

X – возраст участника на момент расчета пожизненной пенсии, лет.

При отсутствии накопительного периода у участника и внесении вкладчиком единовременного пенсионного взноса в пользу такого участника формула (1) принимает вид:

$$C = P_m \times K_x, \quad (2)$$

где:

C – размер единовременного взноса вкладчика;

P_m – размер пожизненной негосударственной пенсии, выплачиваемой m раз в году;

X – возраст участника на момент расчета пожизненной пенсии, лет;

K_x – коэффициент, зависящий от пола и возраста участника и определяемый по формуле:

$$K_x = \frac{\sum_{j=0}^{mw-mx} \frac{l_{x+\frac{j}{m}}}{j}}{l_x (1+i)^m}, \quad (3)$$

W – принятая предельная продолжительности жизни, лет;

i – актуарная норма доходности;

l_x – коэффициент из таблицы дожития, соответствующий возрасту и полу участника.

17.2. Размер пожизненной негосударственной пенсии, подлежащей выплате участнику по пенсионным схемам № 1, 3, 5, рассчитывается по формуле:

$$P_m = S * \frac{l_x}{\sum_{j=0}^{mw-mx} \frac{l_{x+\frac{j}{m}}}{j} (1+i)^m}, \quad (4)$$

где:

S – пенсионная сумма, сформированная в пользу участника (отраженная на пенсионном счете), на момент расчета (перерасчета) негосударственной пенсии;

P_m – размер пожизненной негосударственной пенсии, выплачиваемой *m* раз в году;

i – актуарная норма доходности;

W – принятая предельная продолжительности жизни, лет;

I_x – коэффициент из таблицы дожития, соответствующий возрасту и полу участника;

X – возраст участника на момент расчета (перерасчета) негосударственной пенсии, лет.

17.3. Размер негосударственной пенсии, подлежащей выплате участнику по пенсионным схемам № 2, 4, 6, рассчитывается по формуле:

$$P_m = \frac{S-b}{T*m}, \quad (5)$$

где:

P_m – размер негосударственной пенсии, выплачиваемой *m* раз в году;

S – пенсионная сумма, сформированная в пользу участника (отраженная на пенсионном счете) на момент расчета (перерасчета) пенсии;

b – сумма превышения размера первой негосударственной пенсии над последующими, если такое условие предусмотрено пенсионным договором. В случае перерасчета размера негосударственной пенсии **b** = 0;

T – количество лет до окончания выплат негосударственной пенсии.

17.4. Размер пожизненной негосударственной пенсии, подлежащей выплате участнику по пенсионным схемам № 7, 8, определяется условиями пенсионного договора.

17.5. Размер негосударственной пенсии, подлежащей выплате участнику по пенсионной схеме № 9, определяется вкладчиком в соответствии с условиями пенсионного договора или участником, если такое право участника предусмотрено условиями пенсионного договора.

17.6. Расчет длительности периода выплат негосударственной пенсии до исчерпания пенсионной суммы, сформированной в пользу участника на пенсионном счете, производится по формуле:

$$T = \frac{S}{P_m * m}, \quad (6)$$

где:

S – пенсионная сумма, сформированная в пользу участника (отраженная на пенсионном счете) на момент расчета;

P_m – размер негосударственной пенсии, выплачиваемой *m* раз в году;

T – количество лет до окончания выплат негосударственной пенсии.

17.7. Размер обязательств Фонда перед вкладчиком по пенсионному договору, заключенному по пенсионным схемам № 1, 2, 3, 4, 7, 9, определяется совокупным состоянием именных пенсионных счетов на периоде накоплений и солидарного пенсионного счета, при его наличии по данному договору, на момент расчета обязательств.

17.8. Размер обязательств Фонда перед участником на периоде выплат по пенсионному договору, заключенному по пенсионным схемам № 2, 4, определяется по формуле:

$$V = \max (S, P_m * N_m), \quad (7)$$

где:

S – пенсионная сумма, сформированная в пользу участника (отраженная на именованном пенсионном счете), на момент расчета обязательств;

P_m – размер негосударственной пенсии, выплачиваемой *m* раз в году;

N_m – количество оставшихся выплат негосударственной пенсии участнику на дату расчета.

17.9. Размер обязательств Фонда перед участником на периоде выплат по пенсионному договору, заключенному по пенсионной схеме № 9, определяется состоянием именного пенсионного счета на момент расчета обязательств.

17.10. Размер обязательств Фонда перед участником на периоде выплат по пенсионному договору, заключенному по пенсионным схемам № 1, 3, 5, 7, 8, определяется по формуле:

$$V = \frac{P_m}{l_x} * \sum_{j=0}^{l_x - m} \frac{1 - (1+i)^{-m-j}}{i}, \quad (8)$$

P_m – размер пожизненной негосударственной пенсии, выплачиваемой m раз в году;

I_x – коэффициент из таблицы дожития, соответствующий возрасту и полу участника;

i – актуарная норма доходности;

W – принятая предельная продолжительности жизни, лет;

X – возраст участника на момент расчета обязательств, лет.

17.11. Размер обязательств Фонда перед участником на периоде выплат по пенсионному договору, заключенному по пенсионной схеме № 6, определяется по формуле:

$$V = P_m * N_m, \quad (9)$$

где:

P_m – размер негосударственной пенсии, выплачиваемой m раз в году;

N_m – количество оставшихся выплат негосударственной пенсии участнику на момент расчета обязательств.

17.12. Размер обязательств Фонда перед вкладчиком по пенсионному договору, заключенному по пенсионным схемам № 5, 6 и 8, определяется по формуле:

$$V = \max(0, R - V_p), \quad (10)$$

где:

$$V_p = \sum_{k=1}^{N_p} V_k, \quad (11)$$

при этом:

R – сумма пенсионных взносов и результата размещения пенсионных резервов, с учетом произведенных выплат и переводов, отраженных на солидарном пенсионном счете, на момент расчета обязательств;

V_k – размер обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии участнику с номером k , оформившему выплату негосударственной пенсии по пенсионному договору, на момент расчета обязательств. По пенсионным схемам № 5 и 8 показатель определяется в соответствии с пунктом 17.10 настоящих

Правил, по пенсионной схеме № 6 показатель определяется в соответствии с пунктом 17.11 настоящих Правил;

V_p – сумма обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий участникам, оформившим выплату негосударственной пенсии по пенсионному договору, на момент расчета обязательств;

N_p – количество участников, оформивших выплату негосударственной пенсии, на момент расчета обязательств.

17.13. При расторжении пенсионного договора, заключенного по пенсионным схемам № 5, 6 и 8, выкупная сумма рассчитывается в соответствии с пунктом 17.12 настоящих Правил и равна размеру обязательств перед вкладчиком на дату расторжения пенсионного договора (далее по тексту момент времени t).

Участникам, оформившим выплату негосударственной пенсии, Фонд продолжает выплачивать назначенные негосударственные пенсии до полного исполнения обязательств перед участниками.

17.14. При расторжении пенсионного договора, заключенного с юридическим лицом по пенсионным схемам № 1 и 2, выкупная сумма на момент времени t :

а) по именованным пенсионным счетам на периоде накоплений рассчитывается по формуле:

$$A_t = C_t * G_t^C + D_t * G_t^D, \quad (12)$$

где:

C_t – сумма пенсионных взносов, отраженных на именованном пенсионном счете участника, с учетом произведенных переводов, на момент времени t ;

G_t^C – установленный условиями пенсионного договора дисконтный множитель, применяемый к пенсионным взносам при расчете выкупной суммы, на момент времени t ;

D_t – сумма результата размещения пенсионных резервов, отраженного на именованном пенсионном счете участника, с учетом произведенных переводов, на момент времени t ;

G_t^D – установленный условиями пенсионного договора дисконтный множитель, применяемый к результату размещения пенсионных резервов при расчете выкупной суммы, на момент времени t ;

б) по именованным пенсионным счетам на периоде выплат не формируется и не выплачивается, Фонд продолжает выплачивать назначенные негосударственные пенсии до полного исполнения обязательств.

17.15. При расторжении пенсионного договора, заключенного с физическим лицом по пенсионной схеме № 2, выкупная сумма на момент времени t рассчитывается по формуле:

$$A_t = C_t * G_t^C + D_t * G_t^D, \quad (13)$$

где:

C_t – сумма пенсионных взносов, с учетом произведенных выплат и переводов, отраженных на именном пенсионном счете участника, на момент времени t ;

G_t^C – установленный условиями пенсионного договора, дисконтный множитель, применяемый к пенсионным взносам при расчете выкупной суммы, на момент времени t ;

D_t – сумма результата размещения пенсионных резервов, с учетом произведенных выплат и переводов, отраженных на именном пенсионном счете участника, на момент времени t ;

G_t^D – установленный условиями пенсионного договора дисконтный множитель, применяемый к результату размещения пенсионных резервов при расчете выкупной суммы, на момент времени t .

17.16. При расторжении пенсионного договора, заключенного с физическим лицом по пенсионной схеме № 1, выкупная сумма на момент времени t :

а) по именованному пенсионному счету на периоде накоплений рассчитывается по формуле:

$$A_t = C_t * G_t^C + D_t * G_t^D, \quad (14)$$

где:

C_t – сумма пенсионных взносов, отраженных на именном пенсионном счете, с учетом произведенных переводов, на момент времени t ;

G_t^C – установленный условиями пенсионного договора дисконтный множитель, применяемый к пенсионным взносам при расчете выкупной суммы, на момент времени t ;

D_t – сумма результата размещения пенсионных резервов, отраженного на именном пенсионном счете, с учетом произведенных переводов, на момент времени t ;

G_t^D – установленный условиями пенсионного договора дисконтный множитель, применяемый к результату размещения пенсионных резервов при расчете выкупной суммы, на момент времени t ;

б) по именному пенсионному счету на периоде выплат не формируется и не выплачивается. Расторгая пенсионный договор, вкладчик добровольно отказывается от получения пожизненной негосударственной пенсии по этому пенсионному договору. Остаток пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете и не выплаченной в виде негосударственной пенсии, переводится в страховой резерв Фонда.

17.17. При расторжении пенсионного договора, заключенного по пенсионным схемам № 3, 4, 7 и 9, выкупная сумма на момент времени t :

а) по именным пенсионным счетам на периоде накоплений и по солидарному пенсионному счету рассчитывается по формуле:

$$A_t = C_t * G_t^C + D_t * G_t^D, \quad (15)$$

где:

C_t – сумма пенсионных взносов, отраженных на именном пенсионном счете участника и/или на солидарном пенсионном счете, с учетом произведенных переводов, на момент времени t ;

G_t^C – установленный условиями пенсионного договора дисконтный множитель, применяемый к пенсионным взносам при расчете выкупной суммы, на момент времени t ;

D_t – сумма результата размещения пенсионных резервов, отраженного на именном пенсионном счете участника и/или солидарном пенсионном счете, с учетом произведенных переводов, на момент времени t ;

G_t^D – установленный условиями пенсионного договора дисконтный множитель, применяемый к результату размещения пенсионных резервов при расчете выкупной суммы, на момент времени t ;

б) по именным пенсионным счетам на периоде выплат выкупная сумма не формируется и не выплачивается, Фонд продолжает выплачивать назначенные негосударственные пенсии до полного исполнения обязательств.

17.18. Расчет обязательств Фонда производится по совокупности обязательств, возникающих у Фонда по всем используемым им пенсионным схемам.

17.19. Расчет обязательств Фонда по выбранной пенсионной схеме производится по совокупности обязательств, возникающих у Фонда по пенсионным договорам данной пенсионной схемы.

17.20. Расчет обязательств Фонда по выбранному пенсионному договору производится по совокупности обязательств, возникающих у Фонда по данному пенсионному договору.

17.21. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора определяется по совокупности размеров выкупных сумм по каждому пенсионному счету в рамках данного пенсионного договора.

17.22. При проведении актуарных расчетов Фонд использует:

а) таблицы смертности и ожидаемой продолжительности жизни, предоставляемые федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по формированию официальной статистической информации, либо иные таблицы смертности и ожидаемой продолжительности жизни – в соответствии с рекомендацией (заключением) ответственного актуария;

б) актуарную норму доходности в соответствии с рекомендацией (заключением) ответственного актуария.

Подлежащие применению таблицы смертности и ожидаемой продолжительности жизни, а также актуарная норма доходности утверждаются приказом генерального директора Фонда.

Фонд раскрывает вкладчикам и участникам информацию о применяемых таблицах смертности и ожидаемой продолжительности жизни, а также актуарную норму доходности в порядке, установленном пенсионным договором.

18. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПОСТОЯННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА И РАЗМЕРА ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА

18.1. Вознаграждение Фонда включает в себя постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения.

Оплата постоянной части вознаграждения Фонда производится за счет средств пенсионных резервов.

Оплата переменной части вознаграждения Фонда производится за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.

Вознаграждение Фонда включается (зачисляется) в собственные средства Фонда.

18.2. Постоянная часть вознаграждения Фонда.

Размер постоянной части вознаграждения Фонда за отчетный год и размер необходимых расходов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов и оплачиваемых из средств пенсионных резервов, за 2024 - 2026 годы не могут превышать 0,6 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год, за 2027 год и последующие годы не могут превышать 0,5 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год.

При этом выплата постоянной части вознаграждения Фонда производится не чаще одного раза в месяц.

Средняя совокупная стоимость пенсионных резервов рассчитывается путем сложения совокупной стоимости пенсионных резервов, рассчитываемой в соответствии с абзацем пятнадцатым пункта 1 статьи 14 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», по состоянию на конец каждого рабочего дня отчетного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней, в которые осуществлялся расчет совокупной стоимости пенсионных резервов в отчетном году.

18.3. Переменная часть вознаграждения Фонда.

Переменная часть вознаграждения Фонда за отчетный год удерживается из дохода от размещения средств пенсионных резервов за этот год.

Переменная часть вознаграждения Фонда рассчитывается как сумма базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда.

Базовая переменная часть вознаграждения Фонда должна составлять не более 20 процентов величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год в части, не превышающей расчетную величину дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, определенную Фондом с использованием специального финансового индикатора, величина или порядок определения величины которого устанавливается Банком России.

Дополнительная переменная часть вознаграждения Фонда должна составлять не более 25 процентов положительной разницы между величиной дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год и суммой расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за

отчетный год, предусмотренной абзацем четвертым настоящего пункта, и размера базовой переменной части вознаграждения Фонда за отчетный год.

Порядок расчета дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей расчета переменной части вознаграждения Фонда, а также расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов, предусмотренной абзацем четвертым настоящего пункта, устанавливается Банком России.

18.4. Размер постоянной части вознаграждения Фонда, базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда, а также периодичность выплаты постоянной части вознаграждения Фонда утверждаются советом директоров Фонда.

18.5. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, производится за счет собственных средств Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, уплатой гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов (с учетом требования законодательства Российской Федерации) и доставкой негосударственной пенсии. Указанные выше расходы не являются вознаграждением Фонда.

19. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ Внесения изменений и дополнений в ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

19.1. Изменения и дополнения в настоящие Правила утверждаются решением совета директоров и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

19.2. Информация о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила доводится до сведения вкладчиков и участников путем размещения информации на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Фондом документов, подтверждающих их регистрацию в Банке России, а также предоставляется вкладчикам и участникам по их запросу.

19.3. Изменения и дополнения в настоящие Правила не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры.

20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

20.1. Споры и разногласия, возникающие между Фондом и вкладчиками, Фондом и участниками решаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

20.2. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, неурегулированные настоящими Правилами, пенсионными договорами, законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, относятся к компетенции Фонда.