

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО


Дата: "03" мск 2005 г.

в реестре за № _____
Заместитель руководящего органа _____
Подпись _____



УТВЕРЖДЕНЫ
решением Совета НПФ ОАО «АВТОВАЗ»
от 11 марта 2005 г., протокол № 1/79

Председатель Совета НПФ ОАО «АВТОВАЗ»


В.В. Сажин

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АВТОВАЗ»

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ

к вх. № 09-24107
от 02.04.2009

~~ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ~~

к вх. № 05-17253
от 05.04.05

г. Тольятти
2005 год

СОДЕРЖАНИЕ

	Страницы
Статья 1. Общие положения	- 3
Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем документе	- 3
Статья 3. Общие условия пенсионного договора	- 4
Статья 4. Перечень и описание пенсионных схем, применяемых Фондом	- 5
4.1. Пенсионная схема № 1 – «Индивидуальная»	- 5
4.1.1. Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов. Размер пенсионных взносов. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов	- 5
4.1.2. Порядок выплаты участникам Фонда негосударственных пенсий. Размер негосударственной пенсии. Периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии	- 5
4.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками Фонда	- 5
4.1.4. Методика расчета размера выкупных сумм	- 7
4.1.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов	- 8
4.1.6. Наследование пенсионных взносов и дохода, начисленного участнику Фонда в соответствии с условиями пенсионного договора	- 8
4.2. Пенсионная схема № 2 – «Солидарная»	- 9
4.2.1. Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов. Размер пенсионных взносов. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов	- 9
4.2.2. Порядок выплаты участникам Фонда негосударственных пенсий. Размер негосударственной пенсии. Периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии	- 9
4.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками Фонда	- 9
4.2.4. Методика расчета размера выкупных сумм	- 11
4.2.5. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов	- 12
4.2.6. Наследование пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу участника Фонда на условиях солидарного пенсионного договора	- 12
Статья 5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов	- 13
Статья 6. Обязательства Фонда по пенсионному договору перед вкладчиками и участниками Фонда	- 13
Статья 7. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда по пенсионному договору перед вкладчиками и участниками Фонда	- 13
Статья 8. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда	- 14
Статья 9. Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками Фонда	- 14
Статья 10. Права и обязанности вкладчиков и участников Фонда	- 14
Статья 11. Перечень пенсионных оснований	- 15
Статья 12. Порядок и условия выплаты негосударственных пенсий	- 15
Статья 13. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников Фонда	- 15
Статья 14. Порядок предоставления вкладчикам и участникам Фонда информации о деятельности Фонда, об управляющей компании и специализированном депозитории Фонда	- 16
Статья 15. Порядок изменения и прекращения пенсионного договора	- 16
Статья 16. Порядок расторжения пенсионного договора и расчета выкупной суммы	- 16
Статья 17. Порядок формирования пенсионных резервов	- 17
Статья 18. Порядок размещения пенсионных резервов	- 17
Статья 19. Порядок заключения, изменения и прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	- 17
Статья 20. Нормативы покрытия расходов Фонда и определения размеров оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария	- 18
Статья 21. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила	- 18
Статья 22. Заключительные положения	- 18

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий документ разработан в соответствии:

- с действующим законодательством, регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ (с изменениями и дополнениями, внесенными Федеральным законом 10 января 2003 г. № 14-ФЗ);
- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- постановлениями Правительства Российской Федерации;
- нормативными актами уполномоченного федерального органа исполнительной власти;
- уставом некоммерческой организации Негосударственный пенсионный фонд открытого акционерного общества «АВТОВАЗ».

1.2. Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд открытого акционерного общества «АВТОВАЗ», далее по тексту именуемая «НПФ ОАО «АВТОВАЗ» или «Фонд», была создана в соответствии с решением собрания учредителей Фонда от 11 апреля 1994 года и зарегистрирована постановлением главы администрации Автозаводского района г. Тольятти № 764/4 от 29 апреля 1994 года, регистрационный номер 4327.

Запись в Единый государственный реестр юридических лиц внесена 28 февраля 2003 г.

Основной государственный регистрационный номер 1036301014562.

Фонд осуществляет свою деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда на основании соответствующей лицензии.

1.3. В соответствии с положениями действующего законодательства и устава Фонда, Фонд является особой организационно-правовой формой некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой являются:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;
- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и договорами об обязательном пенсионном страховании;
- деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

1.4. Фонд осуществляет свою деятельность и производит выплаты негосударственных пенсий участникам Фонда независимо от государственного пенсионного обеспечения. Получение участником Фонда негосударственной пенсии не лишает его права на получение государственной пенсии.

Статья 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ДОКУМЕНТЕ

2.1. **Негосударственный пенсионный фонд (далее – «Фонд»)** – особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;
- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и договорами об обязательном пенсионном страховании;
- деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

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

2.3. **Пенсионные правила Фонда** – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам.

2.4. **Пенсионная схема** – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплаты негосударственных пенсий.

2.5. **Вкладчик Фонда (далее – «вкладчик»)** – физическое лицо или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.

2.6. **Участник Фонда (далее «участник»)** - физическое лицо, которому, в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором, должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

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

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

2.9. Пенсионные основания – основания приобретения участником права получения негосударственной пенсии.

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

2.11. Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику или участнику, либо переводимые в другой Фонд при расторжении пенсионного договора.

2.12. Период накоплений - период, в течение которого вкладчик уплачивает пенсионные взносы в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

2.13. Период выплат - период, в течение которого участнику выплачивается негосударственная пенсия в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

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

Статья 3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

3.1. Вкладчиком Фонда может быть любое зарегистрированное в установленном законом порядке юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, согласное вносить пенсионные взносы на условиях пенсионного договора в пользу участника (участников) Фонда.

С момента подписания пенсионного договора указанное лицо становится стороной по договору, вступает в права и обязанности вкладчика Фонда, предусмотренные условиями пенсионного договора, и может вносить пенсионные взносы в пользу участника (участников) Фонда.

3.2. Участниками Фонда могут быть любые физические лица, в пользу которых между Фондом и вкладчиком заключен пенсионный договор.

Фонд открывает именной пенсионный счет участника Фонда (солидарный пенсионный счет участников Фонда) по письменному распоряжению вкладчика.

3.3. Период накоплений участника Фонда отсчитывается ежемесячно, с первого числа месяца отражения первого пенсионного взноса на именном пенсионном счете участника Фонда (на солидарном пенсионном счете участников Фонда) до последнего числа месяца оформления указанным участником Фонда документов на выплату негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора.

3.4. Период выплат участника Фонда отсчитывается ежемесячно, с первого числа месяца, следующего за месяцем оформления указанным участником Фонда документов на выплату негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора.

3.5. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. В этом случае физическое лицо является одновременно вкладчиком и участником Фонда и имеет соответствующие права и обязанности по пенсионному договору.

Статья 4. ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ

Настоящие пенсионные правила предусматривают две пенсионные схемы: № 1 и № 2.

4.1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №1 – «ИНДИВИДУАЛЬНАЯ»

- с установленным размером пенсионных взносов;
- с выплатой негосударственной пенсии в течение фиксированного периода времени;
- с учетом пенсионных взносов, начисления дохода, выплат негосударственной пенсии и выкупных сумм на именных пенсионных счетах.

- Пенсионный договор, заключенный вкладчиком - физическим лицом на основе «индивидуальной пенсионной схемы», далее именуется **«индивидуальным пенсионным договором»**.

- Пенсионный договор, заключенный вкладчиком – юридическим лицом на основе индивидуальной пенсионной схемы в пользу группы (коллектива) участников Фонда, далее именуется: **«коллективным пенсионным договором»**.

4.1.1. Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов.

Размер пенсионных взносов.

Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов.

- Пенсионные взносы могут вноситься исключительно денежными средствами: безналичным перечислением на расчетный счет Фонда в банке или наличными средствами в кассу Фонда.

- Пенсионные взносы могут быть как регулярными, так и единовременными. Размер, периодичность и продолжительность внесения вкладчиком пенсионных взносов в пользу участников Фонда определяется условиями пенсионного договора.

- В соответствии с действующим законодательством, до 3% (трех процентов) пенсионных взносов, внесенных вкладчиком, направляются Фондом на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

4.1.2. Порядок выплаты участникам Фонда негосударственных пенсий.

Размер негосударственной пенсии.

Периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

- Негосударственная пенсия может выплачиваться с периодичностью один раз в месяц, один раз в квартал, один раз в полугодие в соответствии с условиями пенсионного договора.

- Выплаты негосударственной пенсии могут производиться с периодичностью один раз в месяц, один раз в квартал, один раз в полугодие в соответствии с условиями пенсионного договора. Единовременная выплата участнику Фонда суммы пенсионных взносов и дохода, начисленного участнику Фонда в соответствии с условиями пенсионного договора, не допускается.

- Выплата участнику Фонда негосударственной пенсии может производиться как безналичным перечислением на банковский счет, указанный участником Фонда, так и наличными средствами через кассу Фонда.

- Размер негосударственной пенсии рассчитывается, исходя из суммы пенсионных взносов и дохода, начисленного участнику Фонда в течение периода накоплений в соответствии с условиями пенсионного договора, отраженной на именном пенсионном счете участника Фонда на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии, с учетом продолжительности периода выплат и периодичности выплат негосударственной пенсии, предусмотренных условиями пенсионного договора.

- Минимальный размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом, устанавливается решением Совета Фонда и не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

4.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками Фонда.

- Современная стоимость обязательств Фонда по действующим пенсионным договорам перед вкладчиками (участниками) Фонда (Q^t) в момент времени «t» рассчитывается по формуле:

$$Q^t = \sum_{i=1}^N \left(\sum_{a=1}^b (PO + D)_i \cdot a \cdot \left(1 + \frac{f_i}{x_{-}}\right)^y \right) + \sum_{x=1}^y \left(PO_i \cdot \left(1 + \frac{f_i}{x_{-}}\right)^y - PO_i \right) \text{ (руб.)}, \quad (1)$$

где:

- $\sum PO_{i,a}$ - сумма пенсионных взносов, отраженных на именном пенсионном счете «а»-го участника Фонда по «i»-му пенсионному договору на момент времени «t»;
- $\sum D_{i,a}$ - сумма дохода, начисленного участнику Фонда в соответствии с условиями пенсионного договора, отраженная на именном пенсионном счете «а»-го участника Фонда по «i»-му пенсионному договору на момент времени «t»;
- PO_i - размер пенсионных взносов, предусмотренный условиями «i»-го пенсионного договора;
- f_i/x - прогнозная процентная ставка дохода, начисляемого участнику Фонда по итогам «x»-го года на условиях «i»-го пенсионного договора (% годовых);
- h - количество пенсионных договоров, действующих в момент времени «t»;
- b - количество участников Фонда на условиях «i»-го пенсионного договора;
- y - количество полных лет периода накоплений, предусмотренного условиями «i»-го пенсионного договора.

- Как на периоде накоплений, так и на периоде выплат доход, начисляемый участнику Фонда, рассчитывается в соответствии с условиями пенсионного договора, заключенного между вкладчиком и Фондом в пользу указанного участника Фонда, один раз в год, по итогам прошедшего отчетного года, исходя из:

а) сумм пенсионных взносов и дохода, начисленного участнику Фонда в соответствии с условиями пенсионного договора, отраженных на именном пенсионном счете участника Фонда в течение отчетного года;

б) времени нахождения указанных сумм пенсионных взносов и дохода, начисленного участнику Фонда в соответствии с условиями пенсионного договора, на именном пенсионном счете участника Фонда в течение отчетного года;

в) процентной ставки дохода, начисляемого участнику Фонда на условиях указанного пенсионного договора.

- Доход ($D_{i,a/r}$), начисляемый «а»-му участнику Фонда на условиях «i»-го пенсионного договора по итогам «г»-го отчетного года рассчитывается по формуле:

$$D_{i,a/r} = \left(\sum_{j=1}^n (PO + D)_{j,a} / r - 1 + \sum_{j=1}^n \frac{(PO_j \cdot T_{по j})_r}{T} - \sum_{z=1}^m \frac{(ПВ_z \cdot T_{пв z})_r}{T} \right) \cdot \frac{f_i / r}{100} \quad (\text{руб.}), \quad (2)$$

где:

- $\sum PO_j$ - сумма «j»-го пенсионного взноса, зачисленного на именном пенсионный счет «а»-го участника Фонда на условиях «i»-го пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;
- $T_{по j}$ - количество дней нахождения суммы «j»-го пенсионного взноса на именном пенсионном счете «а»-го участника Фонда с даты зачисления взноса по 31 декабря отчетного года «г»;
- $ПВ_z$ - сумма «z»-ой пенсионной выплаты, списанной с именного пенсионного счета «а»-го участника Фонда на условиях «i»-го пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;
- $T_{пв z}$ - количество дней с даты списания суммы «z»-ой пенсионной выплаты с именного пенсионного счета «а»-го участника по 31 декабря отчетного года «г»;
- f_i / r - процентная ставка дохода, начисляемого участнику Фонда на условиях «i»-го пенсионного договора по итогам «г»-го отчетного года;
- $\sum (PO + D)_{j,a} / r - 1$ - сумма пенсионных взносов и дохода, начисленного участнику Фонда, отраженная на именном пенсионном счете «а»-го участника Фонда на условиях «i»-го договора на 1 января отчетного года «г»;
- n - количество пенсионных взносов, зачисленных на именном пенсионный счет «а»-го участника Фонда на условиях «i»-го пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;
- m - количество пенсионных выплат, списанных с именного пенсионного счета «а»-го

участника Фонда на условиях i-го пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;

- T количество календарных дней в «г»-ом отчетном году.

- Процентная ставка дохода, начисляемого участникам Фонда по пенсионным договорам, действовавшим в течение отчетного года, определяется фактической суммой прибыли Фонда от размещения пенсионных резервов в отчетном году, направленной решением Совета Фонда по итогам отчетного года на начисление дохода участникам Фонда.

Процентная ставка (F_i / r) дохода, начисляемого участникам Фонда на условиях «i»-го пенсионного договора по итогам «г»-го отчетного года рассчитывается по формуле:

$$F_i / r = \frac{S_{\text{ПРН}} / r * k_d}{\sum_{d=1}^v \left(\sum_{a=1}^b (ПО + D)_{r-1} + \sum_{j=1}^n \left(\frac{ПО_j * T_{\text{ПО}_j}}{T} \right)_r - \sum_{z=1}^m \left(\frac{ПВ_z * T_{\text{ПВ}_z}}{T} \right)_r \right) * k_d} * 100 \quad (\%), \quad (3)$$

где:

- $S_{\text{ПРН}} / r$ - сумма прибыли Фонда от размещения пенсионных резервов в отчетном году, направленная решением Совета НПФ по итогам «г»-го отчетного года на начисление дохода участникам Фонда по всем пенсионным договорам, действовавшим в течение отчетного года «г»;
- v - количество видов пенсионных договоров, действовавших в течение отчетного года «г»;
- k_d - коэффициент, значение которого определяется видом пенсионного договора.

- Размер негосударственной пенсии « $ПВ_{i,a}^{t_{\text{ПВ}}}$ » «a»-го участника Фонда на условиях «i»-го пенсионного договора на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии « $t_{\text{ПВ}}$ » рассчитывается по формуле:

$$ПВ_{i,a}^{t_{\text{ПВ}}} = \frac{\sum (ПО + D)^{t_{\text{ПВ}}}}{N_{\text{ПВ}_i}} \quad (\text{руб.}), \quad (4)$$

где:

- $\sum (ПО + D)^{t_{\text{ПВ}}}$ - сумма пенсионных взносов и дохода, начисленного участнику Фонда в соответствии с условиями пенсионного договора, отраженная на именном пенсионном счете «a»-го участника Фонда на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии « $t_{\text{ПВ}}$ » по «i»-му пенсионному договору;
- $N_{\text{ПВ}_i}$ - количество регулярных выплат негосударственной пенсии по условиям «i»-го пенсионного договора;
- $t_{\text{ПВ}}$ - дата оформления «a»-ым участником Фонда документов на выплату негосударственной пенсии.

4.1.4. Методика расчета размера выкупных сумм.

Размер выкупной суммы « $W_{i,a}^t$ » «a»-го участника Фонда в случае расторжения «i»-го пенсионного договора в момент времени «t» рассчитывается по формуле:

$$W_{i,a}^t = \sum_{R=1}^R (\sum (\text{ПО} - \text{ПВПО})_r^t \cdot G_p + \sum (D - \text{ПВД})_r^t \cdot G_r) \text{ (руб.)}, \quad (5)$$

где:

- $(\text{ПВПО})_r^t$ - сумма выплат негосударственной пенсии, произведенных в счет пенсионных взносов, «а»-го участника Фонда на дату «t» расторжения «i»-го пенсионного договора;
- $\sum (\text{ПО} - \text{ПВПО})_r^t$ - сумма пенсионных взносов за вычетом выплат негосударственной пенсии, произведенных в счет пенсионных взносов, отраженная на именном пенсионном счете «а»-го участника Фонда на дату «t» расторжения «i»-го пенсионного договора;
- $(\text{ПВД})_r^t$ - сумма выплат негосударственной пенсии, произведенных в счет дохода, начисленного «а»-му участнику Фонда в соответствии с условиями пенсионного договора, за каждый «г»-ый год «i»-го пенсионного договора;
- $\sum (D - \text{ПВД})_r^t$ - сумма дохода, начисленного «а»-му участнику Фонда в соответствии с условиями пенсионного договора за каждый «г»-ый год «i»-го пенсионного договора за вычетом выплат негосударственной пенсии, произведенных в счет дохода, начисленного участнику Фонда;
- R - количество полных лет действия «i»-го пенсионного договора относительно «а»-го участника Фонда, включая год расторжения пенсионного договора;
- G_p - дисконтный множитель по отношению к пенсионным взносам, значение которого определяется видом пенсионного договора;
- G_r - дисконтный множитель по отношению к доходу, начисленному «а»-му участнику Фонда в соответствии с условиями «i»-го пенсионного договора, значение которого определяется видом пенсионного договора.

4.1.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

- Для персонифицированного учета пенсионных взносов, дохода, начисленного участникам Фонда в соответствии с условиями пенсионного договора, выплат негосударственной пенсии и выкупных сумм, как по индивидуальному, так и по коллективному пенсионному договору, Фонд, по поручению вкладчика, открывает участникам Фонда именные пенсионные счета.

- Физическое лицо может быть участником Фонда одновременно по нескольким пенсионным договорам. По каждому коллективному и индивидуальному пенсионному договору участнику Фонда открывается именной пенсионный счет. Номера именных пенсионных счетов являются персонифицированными и не повторяются.

- Учет движения средств по пенсионным счетам ведется в электронном виде.

- Ежегодно, после закрытия финансового года, отчет о движении средств по именованным пенсионным счетам участников Фонда дублируется на бумажном носителе и архивируется.

4.1.6. Наследование пенсионных взносов и дохода, начисленного участнику Фонда в соответствии с условиями пенсионного договора.

Как по индивидуальному, так и по коллективному пенсионному договору, как на периоде накоплений, так и на периоде выплат, в случае смерти участника Фонда, пенсионные взносы и доход, начисленный участнику Фонда в соответствии с условиями пенсионного договора, отраженные на именном пенсионном счете указанного участника Фонда, подлежат наследованию в порядке, предусмотренном действующим законодательством и условиями пенсионного договора, заключенного вкладчиком в пользу указанного участника Фонда.

4.2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №2 – «СОЛИДАРНАЯ» -

- с установленным размером пенсионных взносов;
- с выплатой негосударственной пенсии в течение фиксированного периода времени;
- с учетом пенсионных взносов, начисления дохода, выплат негосударственной пенсии и выкупных сумм на солидарном пенсионном счете.

- Пенсионный договор, заключенный вкладчиком – юридическим лицом на основе солидарной пенсионной схемы, далее именуется «**солидарным пенсионным договором**».

4.2.1. Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов.

Размер пенсионных взносов.

Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов.

- Пенсионные взносы могут вноситься вкладчиком – юридическим лицом на солидарный пенсионный счет исключительно денежными средствами безналичным перечислением на расчетный счет Фонда в банке.

- Пенсионные взносы могут быть как регулярными, так и единовременными. Размер, периодичность и продолжительность внесения вкладчиком пенсионных взносов в пользу участников Фонда на условиях солидарного пенсионного договора определяется условиями пенсионного договора.

- В соответствии с действующим законодательством до 3% (трех процентов) пенсионных взносов, внесенных вкладчиком, направляются Фондом на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

4.2.2. Порядок выплаты участникам Фонда негосударственных пенсий.

Размер негосударственной пенсии.

Периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

- Негосударственная пенсия может выплачиваться с периодичностью один раз в месяц, один раз в квартал, один раз в полугодие в соответствии с условиями пенсионного договора. Единовременная выплата пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу участника Фонда, не допускается.

- Выплата участнику Фонда негосударственной пенсии может производиться как безналичным перечислением на банковский счет, указанный участником, так и наличными средствами через кассу Фонда.

- Размер негосударственной пенсии участника Фонда рассчитывается, исходя из расчетной суммы пенсионных взносов и дохода, отраженных в пользу указанного участника Фонда на солидарном пенсионном счете на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии указанному участнику Фонда, с учетом продолжительности периода выплат и периодичности выплат пенсии, предусмотренных условиями пенсионного договора.

- Минимальный размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом, устанавливается решением Совета Фонда и не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

4.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

перед вкладчиками и участниками Фонда.

- Современная стоимость обязательств Фонда по действующим пенсионным договорам перед вкладчиками (участниками) Фонда (Q^t) в любой момент времени «t» рассчитывается по формуле:

$$Q^t = \sum_{i=1}^h (\sum (PO + D)_i * (1 + \frac{f_i}{x_{-}})^y) + \sum_{x=1}^y (PO_i * (1 + \frac{f_i}{x_{-}})^y - PO_i) \text{ (руб.)}, \quad (6)$$

где:

- PO_i - сумма пенсионных взносов, отраженных на солидарном пенсионном счете по «i»-му солидарному пенсионному договору на момент времени «t»;

- D_i - сумма дохода, начисленного в пользу участников Фонда на условиях солидарного пенсионного договора, отраженная на солидарном пенсионном счете по «i»-му солидарному пенсионному договору на момент времени «t»;
- PO_i - размер пенсионных взносов, предусмотренный условиями «i»-го пенсионного договора;
- f_i/x - прогнозная процентная ставка дохода, начисляемого в пользу участников Фонда на условиях «i»-го солидарного пенсионного договора;
- h - количество солидарных пенсионных договоров, действующих в момент времени «t»;
- y - количество полных лет периода накоплений, предусмотренного условиями «i»-го солидарного пенсионного договора.

- Как на периоде накоплений, так и на периоде выплат доход, начисляемый в пользу участников Фонда, рассчитывается в соответствии с условиями солидарного пенсионного договора, заключенного вкладчиком и Фондом в пользу указанных участников Фонда, один раз в год, по итогам прошедшего отчетного года, исходя из:

а) сумм пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу участников Фонда в соответствии с условиями солидарного пенсионного договора, отраженных на солидарном пенсионном счете в течение отчетного года;

б) времени нахождения указанных сумм пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу участников Фонда в соответствии с условиями солидарного пенсионного договора, на солидарном пенсионном счете в течение отчетного года;

в) процентной ставки дохода, начисленного в пользу участников Фонда на условиях солидарного пенсионного договора.

Доход ($D_{i/r}$), начисляемый в пользу участников Фонда по «i»-му солидарному пенсионному договору по итогам «г»-го отчетного года, рассчитывается по формуле:

$$D_{i/r} = \left(\sum_{j=1}^n (PO_j + D)_{r-1} + \sum_{j=1}^n \left(\frac{PO_j \cdot T_{по j}}{T} \right)_r - \sum_{z=1}^m \left(\frac{PB_z \cdot T_{пв z}}{T} \right)_r \right) \cdot \frac{F_i/r}{100} \quad (\text{руб.}), \quad (7)$$

где:

- PO_j - сумма «j»-го пенсионного взноса, зачисленного на солидарный пенсионный счет «i»-го солидарного пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;
- $T_{по j}$ - количество дней нахождения суммы «j»-го пенсионного взноса на солидарном пенсионном счете с даты зачисления взноса по 31 декабря отчетного года;
- PB_z - сумма «z»-ой выплаты негосударственной пенсии, списанной с солидарного пенсионного счета «i»-го солидарного пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;
- $T_{пв z}$ - количество дней с даты списания суммы «z»-ой выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета по 31 декабря отчетного года;
- F_i/r - процентная ставка дохода, начисляемого в пользу участников Фонда по «i»-му солидарному пенсионному договору по итогам «г»-го отчетного года;
- $\sum (PO + D)_{r-1}$ - сумма пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу участников Фонда, отраженная на солидарном пенсионном счете «i»-го пенсионного договора на 1 января отчетного года «г»;
- T - количество календарных дней в «г»-ом отчетном году;
- n - количество пенсионных взносов, зачисленных на солидарный пенсионный счет «i»-го солидарного пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;
- m - количество выплат негосударственной пенсии, списанных с солидарного пенсионного счета «i»-го солидарного пенсионного договора в «г»-ом отчетном году.

- Процентная ставка дохода, начисляемого в пользу участников Фонда по солидарным пенсионным договорам, действовавшим в течение отчетного года, определяется фактической суммой прибыли Фонда от размещения пенсионных резервов в отчетном году, направленной решением Совета Фонда по итогам отчетного года на начисление дохода в пользу участников Фонда.

Процентная ставка (F_i / r) дохода, начисляемого участникам Фонда на условиях «i»-го солидарного пенсионного договора по итогам «г»-го отчетного года рассчитывается по формуле:

$$F_i / r = \frac{S_{\text{прн}} / r * k_d}{\sum_{d=1}^v \left(\sum_{a=1}^b (ПО + D)_{r-1} + \sum_{j=1}^n \frac{(ПО_j * T_{\text{по } j})_r}{T} - \sum_{z=1}^m \frac{(ПВ_z * T_{\text{пв } z})_r}{T} \right) * k_d} * 100 \quad (\%), \quad (8)$$

где:

- $S_{\text{прн}} / r$ - сумма прибыли Фонда от размещения пенсионных резервов в отчетном году, направленная решением Совета Фонда по итогам «г»-го отчетного года на начисление дохода в пользу участников Фонда по всем солидарным пенсионным договорам, действовавшим в течение отчетного года «г»;
- v - количество видов солидарных пенсионных договоров, действовавших в течение отчетного года «г»;
- k_d - коэффициент, значение которого определяется видом пенсионного договора.

- Размер негосударственной пенсии « $ПВ_{i,a}^{t_{\text{пв}}}$ » «а»-го участника Фонда на условиях «i»-го солидарного пенсионного договора на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии « $t_{\text{пв}}$ » рассчитывается по формуле:

$$ПВ_{i,a}^{t_{\text{пв}}} = \sum \frac{(ПО + D)^{t_{\text{пв}}}}{N_{\text{пв}j}} \quad (\text{руб.}), \quad (9)$$

где:

- $\sum (ПО + D)^{t_{\text{пв}}}$ - сумма пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу «а»-го участника Фонда, в соответствии с условиями «i»-го солидарного пенсионного договора, отраженная на солидарном пенсионном счете на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии « $t_{\text{пв}}$ » указанному участнику Фонда;
- $N_{\text{пв}j}$ - количество регулярных выплат негосударственной пенсии по условиям «i»-го договора;
- $t_{\text{пв}}$ - дата оформления «а»-ым участником Фонда документов на выплату негосударственной пенсии.

4.2.4. Методика расчета размера выкупных сумм.

Размер выкупной суммы « $W_{i,a}^t$ » «а»-го участника Фонда в случае расторжения «i»-го солидарного пенсионного договора в момент времени «t» рассчитывается по формуле:

$$W_{i,a}^t = \sum_{R=1}^R \left(\sum (ПО - ПВ_{\text{по}})_r^t * G_R + \sum (D - ПВ_D)_r^t * G_r \right) \quad (\text{руб.}), \quad (10)$$

где:

- $(ПВ_{по})_r^t$ - сумма выплат негосударственной пенсии, произведенных в счет пенсионных взносов, отраженных в пользу «а»-го участника Фонда на солидарном пенсионном счете на дату «t» расторжения «i»-го солидарного пенсионного договора;
- $\sum(ПО - ПВ_{по})_r^t$ - сумма пенсионных взносов за вычетом выплат негосударственной пенсии, произведенных в счет пенсионных взносов, отраженная в пользу «а»-го участника Фонда на солидарном пенсионном счете на дату «t» расторжения «i»-го солидарного пенсионного договора;
- $(ПВ_D)_r^t$ - сумма выплат негосударственной пенсии, произведенных в счет дохода, начисленного в пользу «а»-го участника Фонда, отраженных на солидарном пенсионном счете за каждый «г»-ый год «i»-го солидарного пенсионного договора;
- $\sum(D - ПВ_D)_r^t$ - сумма дохода, начисленного в пользу «а»-го участника Фонда, отраженная на солидарном пенсионном счете за каждый «г»-ый год «i»-го солидарного пенсионного договора за вычетом выплат негосударственной пенсии, произведенных в счет дохода, начисленного в пользу «а»-го участника Фонда;
- R - количество полных лет действия «i»-го солидарного пенсионного договора относительно «а»-го участника Фонда, включая год расторжения солидарного пенсионного договора;
- G_p - дисконтный множитель по отношению к пенсионным взносам, значение которого определяется видом пенсионного договора;
- G_r - дисконтный множитель по отношению к доходу, начисленному в пользу «а»-го участника Фонда в соответствии с условиями «i»-го солидарного пенсионного договора, значение которого определяется видом пенсионного договора.

4.2.5. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

- Для учета движения пенсионных взносов, дохода, начисленного в пользу участников Фонда, выплат негосударственной пенсии и выкупных сумм по солидарному пенсионному договору, Фонд открывает солидарный пенсионный счет. Номера солидарных пенсионных счетов не повторяются.

- Учет движения средств по солидарному пенсионному счету ведется в электронном виде.

Ежегодно, после закрытия финансового года, отчет о движении средств по солидарному пенсионному счету дублируется на бумажном носителе и архивируется.

- Для персонифицированного учета расчетных сумм пенсионных взносов, дохода, начисленного в пользу участников Фонда, выплат негосударственной пенсии и выкупных сумм участникам Фонда по солидарному пенсионному договору каждому участнику Фонда присваивается персональный идентификационный код. Идентификационные коды участников Фонда не повторяются.

- Расчетная сумма пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу участника Фонда в соответствии с условиями солидарного пенсионного договора, отраженная на солидарном пенсионном счете в течение периода накоплений указанного участника Фонда, специальным распоряжением вкладчика может быть как уменьшена, так и увеличена путем перераспределения расчетной суммы пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу указанного участника Фонда между участниками Фонда на условиях солидарного пенсионного договора.

Перераспределение расчетной суммы пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу участников Фонда, отраженных на солидарном пенсионном счете, производится вкладчиком в соответствии с внутренними документами вкладчика, регулирующими взаимоотношения работодателя и работника по негосударственному пенсионному обеспечению работников за счет пенсионных взносов работодателя.

- После приобретения участником Фонда права получения негосударственной пенсии в соответствии с условиями солидарного пенсионного договора, расчетная сумма пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу указанного участника Фонда, отраженная на солидарном пенсионном счете в пользу указанного участника Фонда, уменьшению (перераспределению) - не подлежит.

4.2.6. Наследование пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу участника Фонда на условиях солидарного пенсионного договора.

Пенсионные взносы и доход, начисленный в пользу участника Фонда на условиях солидарного пенсионного договора, отраженные на солидарном пенсионном счете, наследованию не подлежат.

В случае смерти участника Фонда, как на периоде накоплений, так и на периоде выплат указанного участника Фонда на условиях солидарного пенсионного договора, расчетная сумма пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу указанного участника Фонда в соответствии с условиями солидарного пенсионного договора, отраженная на солидарном пенсионном счете, перераспределяется вкладчиком в пользу других участников Фонда на условиях солидарного пенсионного договора.

Статья 5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ

Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов, размер пенсионных взносов, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов определяются условиями пенсионного договора, заключаемого между вкладчиком и Фондом в соответствии с требованиями пенсионных схем, предусмотренными настоящими пенсионными правилами.

Статья 6. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО ПЕНСИОННОМУ ДОГОВОРУ ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ ФОНДА

Обязательства Фонда по пенсионному договору перед вкладчиками и участниками Фонда включают в себя:

- обязательства по открытию именных пенсионных счетов участников Фонда (солидарных пенсионных счетов) по письменному распоряжению вкладчика;
- обязательства по начислению дохода участникам Фонда в соответствии с условиями пенсионного договора за счет дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- обязательства по учету на именных пенсионных счетах участников Фонда (солидарных пенсионных счетах) пенсионных взносов и дохода, начисленного участникам Фонда в соответствии с условиями пенсионного договора;
- обязательства по выплате участникам Фонда негосударственной пенсии за счет пенсионных взносов и дохода, начисленного участникам Фонда в соответствии с условиями пенсионного договора, отраженных на именных пенсионных счетах участников Фонда (на солидарном пенсионном счете);
- обязательства по выплате в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации наследникам участника Фонда, в случае смерти участника Фонда, пенсионных взносов и дохода, начисленного указанному участнику Фонда в соответствии с условиями индивидуального и коллективного пенсионного договора, отраженного на именных пенсионных счетах указанного участника Фонда;
- обязательства по выплате или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм в случае расторжения вкладчиком пенсионного договора;
- обязательства по предоставлению информации о состоянии пенсионных счетов, открытых по распоряжению вкладчика, и о деятельности Фонда;
- обязательства не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников Фонда.

Статья 7. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПО ПЕНСИОННОМУ ДОГОВОРУ ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ ФОНДА

7.1. Обязательства Фонда по пенсионному договору перед вкладчиком возникают с момента заключения пенсионного договора между вкладчиком и Фондом.

Обязательства Фонда по пенсионному договору перед участником Фонда возникают с момента отражения пенсионных взносов на именном пенсионном счете участника Фонда (на солидарном пенсионном счете).

7.2. Обязательства Фонда по пенсионному договору перед участником Фонда считаются полностью исполненными и прекращенными после полного расчета Фонда по своим обязательствам перед участником Фонда, в соответствии с условиями пенсионного договора:

- а)** выплаты в виде негосударственной пенсии всей суммы пенсионных взносов и дохода, начисленного участнику Фонда в соответствии с условиями пенсионного договора, отраженной на именном пенсионном счете участника Фонда (на солидарном пенсионном счете);
- б)** выплаты или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы, в случае расторжения вкладчиком пенсионного договора;
- в)** выплаты наследникам участника Фонда, в случае смерти участника Фонда, суммы пенсионных взносов и дохода, начисленного указанному участнику Фонда в соответствии с условиями индивидуального

и коллективного пенсионного договора, отраженной на именных пенсионных счетах указанного участника Фонда.

7.3. Обязательства Фонда по пенсионному договору перед вкладчиком считаются полностью исполненными и прекращенными только после полного расчета Фонда по своим обязательствам, в соответствии с условиями пенсионного договора, по сумме пенсионных взносов и дохода, начисленного участникам Фонда в соответствии с условиями пенсионного договора, отраженной на всех пенсионных счетах, открытых по поручению вкладчика по указанному пенсионному договору.

Статья 8. МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда определяется условиями пенсионных схем (Статья 4 - п. 4.1., п.п. 4.1.3., - п. 4.2. п.п. 4.2.3. настоящих пенсионных правил)

Статья 9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ ФОНДА

9.1. За неисполнение своих обязательств по пенсионному договору Фонд несет ответственность перед вкладчиками и участниками Фонда в порядке и размерах, предусмотренных условиями пенсионного договора, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Фонд не несет ответственности 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.

9.3. В случае наступления непредвиденных обстоятельств чрезвычайного характера (стихийные бедствия, военные действия, общественные беспорядки, забастовки, остановка или банкротство предприятия, эпидемии, катастрофы, правительственные решения, запреты и ограничения и т.п.), которые ни Фонд, ни вкладчики и участники не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами, если указанные непредвиденные обстоятельства не позволяют Фонду в полной мере исполнять свои обязательства по пенсионному договору, исполнение взаимных обязательств Фонда, вкладчиков и участников Фонда по пенсионному договору, может быть приостановлено решением Совета Фонда до окончания действия указанных непредвиденных обстоятельств чрезвычайного характера.

По окончании непредвиденных обстоятельств чрезвычайного характера исполнение взаимных обязательств Фонда, вкладчиков и участников Фонда возобновляется решением Совета Фонда.

Статья 10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ФОНДА

10.1. В течение всего срока действия пенсионного договора вкладчик вправе:

- а)** требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;
- б)** требовать от Фонда отчета о выполнении распоряжений вкладчика: по открытию пенсионных счетов, по зачислению пенсионных взносов, по перераспределению пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу участников Фонда на условиях солидарного пенсионного договора, по выплате выкупных сумм, в соответствии с условиями пенсионного договора и пенсионными правилами Фонда;
- в)** требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с пенсионными правилами Фонда и условиями пенсионного договора;
- г)** представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- д)** получать в Фонде информацию о состоянии пенсионных счетов и деятельности Фонда;
- е)** требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с пенсионными правилами фонда и пенсионным договором.

10.2. В течение всего срока действия пенсионного договора участник вправе:

- а)** требовать от Фонда исполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с условиями пенсионного договора;
- б)** при наличии пенсионных оснований, в соответствии с условиями пенсионного договора получать негосударственную пенсию;
- в)** требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с пенсионными правилами Фонда и условиями пенсионного договора;
- г)** требовать от Фонда выплаты или перевода выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд, в соответствии с пенсионными правилами Фонда и условиями пенсионного договора;

д) получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета.

10.3. Обязанности вкладчиков и участников по пенсионному договору включают в себя:

а) обязанности вкладчиков по внесению пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;

б) обязанности вкладчиков и участников по своевременному информированию Фонда об изменениях адреса, банковских реквизитов и иных сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед вкладчиками и участниками;

в) прочие обязанности, предусмотренные условиями пенсионного договора.

Статья 11. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

11.1. Право получения негосударственной пенсии участник Фонда приобретает при выполнении условий, предусмотренных пенсионным договором, при наличии у него пенсионных оснований, в соответствии с пенсионными правилами Фонда.

11.2. Пенсионными основаниями для получения негосударственной пенсии являются:

- приобретение участником Фонда права получения трудовой пенсии:

- в том числе, трудовой пенсии по старости;

- в том числе, трудовой пенсии по инвалидности;

- в том числе, трудовой пенсии по случаю потери кормильца;

- или приобретение участником Фонда права получения пенсии по государственному пенсионному обеспечению:

- в том числе, пенсии по государственному пенсионному обеспечению по старости;

- в том числе, пенсии по государственному пенсионному обеспечению по инвалидности;

- в том числе, социальной пенсии.

11.3. Документом, подтверждающим приобретение участником Фонда права получения негосударственной пенсии, является именное пенсионное свидетельство.

Статья 12. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

Порядок выплаты участникам Фонда негосударственной пенсии, размер негосударственной пенсии, периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии определяются условиями пенсионного договора, заключаемого между вкладчиком и Фондом в соответствии с требованиями пенсионных схем, предусмотренными настоящими пенсионными правилами.

Статья 13. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ФОНДА

13.1. Порядок ведения пенсионных счетов определяется условиями пенсионного договора, заключаемого между вкладчиком и Фондом в соответствии с требованиями пенсионных схем, предусмотренными настоящими пенсионными правилами.

13.2. Информация о состоянии пенсионных счетов предоставляется вкладчикам и участникам Фонда один раз в год в порядке, предусмотренном условиями пенсионных договоров, заключенных между вкладчиками и Фондом.

13.3. Информация о состоянии именного пенсионного счета по индивидуальному пенсионному договору так же предоставляется в любое время по запросу вкладчика, при предъявлении паспорта и пенсионного договора.

13.4. Информация о состоянии именного пенсионного счета участника Фонда по коллективному пенсионному договору так же предоставляется в любое время:

- по запросу вкладчика, вносящего пенсионные взносы по указанному пенсионному договору;

- по запросу указанного участника Фонда при предъявлении паспорта.

13.5. Информация о состоянии солидарного пенсионного счета по солидарному пенсионному договору так же предоставляется в любое время по запросу вкладчика, вносящего пенсионные взносы по указанному пенсионному договору.

13.6. Информация о расчетной сумме пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу участника Фонда в соответствии с условиями солидарного пенсионного договора, предоставляется по запросу указанного участника Фонда при предъявлении паспорта, исключительно с согласия вкладчика, вносящего пенсионные взносы по указанному пенсионному договору.

13.7. Стандартная справка о состоянии пенсионного счета включает в себя отчет о сумме пенсионных взносов, дохода, начисленного участнику Фонда в соответствии с условиями пенсионного договора, и выплате негосударственной пенсии за период с начала текущего года по отчетную дату включительно.

Нестандартная информация аналитического характера о движении средств по пенсионным счетам предоставляется вкладчикам и участникам в согласованные сроки.

13.8. Информация о состоянии пенсионных счетов является конфиденциальной и может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

Статья 14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ФОНДА ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА, ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ

Фонд, по запросу вкладчиков и участников, обязан предоставлять им сведения о размещении пенсионных резервов Фонда, о персональном составе Совета Фонда и Попечительского Совета Фонда, о банках, управляющих компаниях, актуарии и специализированном депозитарии, обслуживающих Фонд, в соответствии с заключенными договорами.

Статья 15. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

15.1. В течение срока действия пенсионного договора, условия пенсионного договора могут быть изменены и дополнены в следующем порядке:

а) по отношению к участникам Фонда, которые находятся на периоде накоплений и не приобрели в соответствии с пенсионным договором права получения негосударственной пенсии, внесение изменений и дополнений в условия пенсионного договора возможно по согласованию сторон договора: вкладчика и Фонда;

б) по отношению к участникам Фонда, которые приобрели в соответствии с условиями пенсионного договора право получения негосударственной пенсии, условия пенсионного договора могут быть изменены и дополнены по согласованию сторон договора: вкладчика и Фонда, при условии, что указанные изменения и дополнения не ухудшают права участников Фонда, в сравнении с действующими условиями договора. В противном случае изменение условий договора допускается исключительно при согласии участников Фонда.

15.2. Изменения и дополнения оформляются дополнительным соглашением к пенсионному договору за подписью Фонда и вкладчика. Изменения и дополнения условий пенсионного договора в одностороннем порядке не допускаются.

15.3. Пенсионный договор прекращает свое действие в случае окончания срока действия договора или расторжения договора только после полного исполнения сторонами договора своих обязательств.

Статья 16. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА И РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

16.1. В случае расторжения пенсионного договора выкупная сумма рассчитывается в соответствии с методикой расчета размера выкупной суммы, приведенной в описании пенсионных схем (Статья 4, п. 4.1., пп. 4.1.4., п.4.2., пп. 4.2.4. настоящих пенсионных правил).

Размер выкупной суммы рассчитывается, исходя из суммы пенсионных взносов и дохода, начисленного участнику Фонда в соответствии с условиями пенсионного договора, отраженных на именном пенсионном счете участника Фонда (на солидарном пенсионном счете) на момент расторжения пенсионного договора с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии и дисконтного множителя, значение которого определяется видом пенсионного договора.

16.2. При расторжении вкладчиком индивидуального пенсионного договора выкупная сумма, в соответствии с условиями пенсионного договора, выплачивается вкладчику или переводится, по его поручению, в другой негосударственный пенсионный фонд.

16.3. При расторжении вкладчиком коллективного пенсионного договора на периоде накоплений конкретного участника Фонда, выкупная сумма, рассчитанная по состоянию именного пенсионного счета указанного участника Фонда, в соответствии с условиями пенсионного договора, выплачивается указанному

участнику Фонда или переводится, по поручению вкладчика (или участника, если это предусмотрено вкладчиком в пенсионном договоре) в другой негосударственный пенсионный фонд.

16.4. При расторжении вкладчиком солидарного пенсионного договора на периоде накоплений участника Фонда, выкупная сумма, рассчитанная исходя из расчетной суммы пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу указанного участника Фонда в соответствии с условиями солидарного пенсионного договора, выплачивается вкладчику или переводится, по поручению вкладчика, в другой негосударственный пенсионный фонд.

16.5. При расторжении вкладчиком коллективного или солидарного пенсионного договора на периоде выплат участника Фонда (после приобретения указанным участником права получения негосударственной пенсии) расчет и выплата выкупной суммы в отношении указанного участника Фонда не производится. В этом случае за Фондом остаются обязательства по выплате указанному участнику Фонда негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора.

Статья 17. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

17.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед вкладчиками и 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 и целевых поступлений.

17.2. Пенсионные взносы направляются на формирование пенсионных резервов по мере их поступления. Доход Фонда от размещения пенсионных резервов направляется на формирование пенсионных резервов один раз в год по итогам отчетного года решением Совета Фонда.

17.3. Размер резерва покрытия пенсионных обязательств определяется как современная стоимость обязательств Фонда по действующим пенсионным договорам о негосударственном пенсионном обеспечении и рассчитывается в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) Фонда (статья 4., п.4.1.3., п.4.2.3. настоящих пенсионных правил).

17.4. Страховой резерв предназначается для обеспечения устойчивости исполнения обязательств Фонда по пенсионным договорам перед вкладчиками и участниками.

Страховой резерв формируется исключительно за счет дохода Фонда от размещения пенсионных резервов, направленного решением Совета Фонда на формирование (пополнение) страхового резерва.

Размер страхового резерва, порядок его формирования и использования, определяется положением «О страховом резерве», утвержденным Советом Фонда, в соответствии с действующим законодательством и нормативными документами уполномоченного федерального органа.

Статья 18. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

18.1. Размещение пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с действующим законодательством и нормативными документами уполномоченного федерального органа на основании Плана размещения пенсионных резервов.

План размещения пенсионных резервов Фонда на очередной год ежегодно, после утверждения Советом Фонда, в установленном порядке представляется в уполномоченный федеральный орган.

18.2. Пенсионные резервы Фонда размещаются и учитываются отдельно от имущества Фонда, предназначенного для обеспечения его уставной деятельности.

Статья 19. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

19.1. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов Фонда заключается с управляющей компанией в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах" и иных нормативных актов Российской Федерации. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании.

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

19.3. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за

соблюдением Фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

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

19.5. Типовая форма договора об оказании услуг специализированного депозитария утверждается Правительством Российской Федерации.

Информация о заключении Фондом договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня его заключения.

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

Статья 20. НОРМАТИВЫ ПОКРЫТИЯ РАСХОДОВ ФОНДА И ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

20.1. Смета расходов Фонда включает в себя расходы, связанные с размещением пенсионных резервов и расходы, связанные с обеспечением уставной деятельности Фонда

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

При этом размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, не должен превышать 15% дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию Фонда и уплаченных налогов.

20.3. Смета расходов Фонда и нормативы определения размеров оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария утверждается Советом Фонда, в соответствии с действующим законодательством и нормативными документами уполномоченного федерального органа.

Статья 21. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

21.1. Изменения и дополнения, вносимые в пенсионные правила Фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе.

21.2. Информация о внесении изменений и дополнений в пенсионные правила Фонда доводится до сведения вкладчиков и участников через средства массовой информации.

21.3. Изменения и дополнения, вносимые в пенсионные правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее Фондом пенсионные договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии.

21.4. Внесение изменений в условия пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору.

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

Статья 22. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Все иное, специально не оговоренное в настоящем документе, регулируется положениями действующего законодательства и нормативными документами уполномоченного федерального органа.