



Утверждено

Протокол заседания
Совета НПФ «РОСТВЕРТОЛ»
от 02 февраля 2004 г. № 90



Председатель Совета фонда

Г.В.Рябоконов

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Негосударственного пенсионного фонда
“РОСТВЕРТОЛ”

(новая редакция)

г. Ростов -на- Дону
2004 г.

Содержание

	Стр.
Общие положения ,основные термины и понятия	3
1. Пенсионные схемы, применяемые Фондом	5
2. Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками и условия возникновения и прекращения обязательств Фонда	16
3. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд	17
4. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов	17
5. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников	19
6. Перечень пенсионных оснований	19
7. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий	20
8. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	21
9. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда	23
10. Порядок формирования пенсионных резервов	25
11. Порядок расчета выкупной суммы	25
12. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры	25
13. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	26
14. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария	26
15. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила Фонда	27
16. Заключительные положения	27

Настоящие Пенсионные правила разработаны в соответствии с федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах", другими федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации и уставом Негосударственного пенсионного фонда "Роствертол", именуемого в дальнейшем "Фонд", и определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

Пенсионные правила разрабатываются Фондом, утверждаются Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

Основные понятия, применяемые в настоящих пенсионных правилах :

пенсионные правила Фонда - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам (далее - Правила фонда) ;

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;

вкладчик - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд;

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

пенсионный 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;

пенсионная схема- совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;

пенсионные основания – основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии;

накопительный период – срок между датой поступления первого взноса и датой приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, установленный пенсионным договором;

выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику или участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении договора;

пенсионные резервы – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенные для исполнения Фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами;

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;

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;

страховой резерв - средства, зарезервированные для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонда. Нормативный размер и порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом;

заявление участника- документ установленного Фондом образца, на основании которого реализуется право участника на получение негосударственной пенсии.

целевой взнос – денежные средства, вносимые вкладчиком в соответствии с пенсионным договором на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью Фонда;

современная стоимость пенсионных обязательств сторон пенсионного договора (далее - ССПО) по пенсионным договорам с юридическими лицами - основанная на результатах актуарных расчетов сумма, необходимая для обеспечения выплат негосударственных пенсий с солидарного пенсионного счета вкладчика участникам, которым на дату расчета назначена негосударственная пенсия. ССПО по договорам с физическими лицами - сумма пенсионных резервов на именном пенсионном счете участника.

управляющая компания - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

специализированный депозитарий - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

актуарий - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации;

уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее - уполномоченный федеральный орган) - федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

1. Пенсионные схемы, применяемые Фондом

Фонд использует пенсионные схемы с установленными размерами взносов. Величина пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) рассчитывается как величина пенсионных резервов с учетом приращения по ставке сложных процентов с временной базой календарных дней в году, сумм и дат поступлений и выплат, учтенных на солидарных (именных) пенсионных счетах.

Схема № 1. « С установленными размерами пенсионных взносов и пожизненными выплатами негосударственных пенсий ».

Общая сумма обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) пенсионной схемы № 1 равна сумме пенсионных резервов, сформированных на каждом солидарном (именном) пенсионном счете вкладчика (участника) по схемам № 1.1 и № 1.2.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками)

1. Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_o \cdot (1+i)^k \quad (1)$$

2. Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k} \quad (2)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (3)$$

Res(t)- расчетный размер пенсионных резервов в момент времени "t";

S_o- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления инвестиционного дохода;

p- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода

l_x и l_{x+k}- числа доживающих до возраста "x" и "x+k" лет по таблице смертности;

x- возраст пенсионера на момент расчета;

k- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

w- предельный возраст дожития по таблице смертности.

Настоящей схемой не предусмотрен ежегодный перерасчет Фондом назначенной пожизненной негосударственной пенсии с учетом ежегодно начисляемого на солидарные (именные) пенсионные счета вкладчиков (участников) инвестиционного дохода Фонда.

Схема №1.1. «С установленными размерами пенсионных взносов вкладчика - юридического лица и пожизненными выплатами негосударственных пенсий участникам с солидарного пенсионного счета вкладчика».

1. Порядок внесения пенсионных взносов

Вкладчик в соответствии с условиями пенсионного договора вносит целевой взнос и пенсионные взносы.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком денежными средствами безналичным перечислением на расчетный счет Фонда или наличными средствами в кассу Фонда в размере и порядке, установленных пенсионным договором. Часть внесенных пенсионных взносов в размере, предусмотренном пенсионным договором, но не более 3% суммы взноса, направляется Фондом на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытие административных расходов.

2. Размер пенсионных взносов

Размер регулярных пенсионных взносов определяется вкладчиком и должен обеспечивать достаточность пенсионного резерва на солидарном пенсионном счете вкладчика для выполнения программы предприятия-вкладчика по пожизненному негосударственному пенсионному обеспечению участников.

3. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов

Периодичность перечисления взносов устанавливается пенсионным договором. Несвоевременное или неполное перечисление пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.

Внесение пенсионных взносов производится вкладчиком в период действия пенсионного договора.

4. Порядок получения участниками негосударственных пенсий

Выплата негосударственной пенсии участнику с солидарного пенсионного счета осуществляется Фондом по предложению вкладчика при наличии у участника пенсионных оснований.

Порядок получения участниками негосударственных пенсий устанавливается Фондом в соответствии с предложением вкладчика о размере выплат и месяце начала выплат негосударственной пенсии участнику с приложением заявления участника. В заявлении участник указывает удобную для него форму получения негосударственной пенсии (перечисление на его счет в уполномоченном банке, доставка почтой). Оплата расходов по перечислению пенсий на счет в банке и доставку почтой производится за счет участника.

5. Размер получаемых участниками негосударственных пенсий

Размер получаемых участниками негосударственных пенсий рассчитывается по формуле (1) и назначается Фондом на основании предложения вкладчика.

6. Периодичность и продолжительность выплат негосударственных пенсий

Выплата негосударственной пенсии участникам с солидарного пенсионного счета производится за текущий период в соответствии с распоряжением вкладчика: ежемесячно, один раз в три месяца, один раз в полгода.

Фонд выплачивает участникам назначенные Фондом на основании предложения вкладчика негосударственные пенсии пожизненно при условии наличия средств на солидарном пенсионном счете вкладчика и при отсутствии иного предложения вкладчика.

Настоящая пенсионная схема исключает возможность одновременного получения участником всей суммы современной стоимости пожизненных выплат назначенной ему негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета.

7. Обязательства сторон пенсионного договора

Современная стоимость пенсионных обязательств (ССПО) сторон пенсионного договора по данной схеме равна современной стоимости пожизненных выплат негосударственных пенсий назначенным участникам. Пенсионные обязательства сторон пенсионного договора по пожизненному пенсионному обеспечению участников могут быть выполнены Фондом только при условии выполнения вкладчиком своих обязательств по внесению пенсионных взносов в размерах, достаточных для формирования на солидарном пенсионном счете пенсионного резерва, обеспечивающего пожизненные выплаты негосударственных пенсий назначенным участникам.

Современная стоимость пенсионных обязательств (ССПО) сторон пенсионного договора по пожизненному негосударственному пенсионному обеспечению участников равна сумме современных стоимостей пожизненных выплат негосударственных пенсий назначенным участникам (P_A):

$$\text{ССПО} = \sum P_A \quad (4)$$

8. Методика расчета выкупной суммы

Расчет выкупной суммы, единовременно выплачиваемой Фондом вкладчику или переводимой в другой пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора, по данной пенсионной схеме определяется по формуле:

$$S_v = R_p - P_A, \quad (5)$$

где:

S_v - выкупная сумма, руб.

R_p - пенсионные резервы, сформированные на солидарном пенсионном счете вкладчика - юридического лица на дату расторжения договора, руб.

P_A - современная стоимость пенсионных обязательств сторон пенсионного договора по пожизненному пенсионному обеспечению участников на дату расторжения, определяемая актуарными расчетами и равная современной стоимости пожизненных выплат негосударственных пенсий участникам с солидарного пенсионного счета вкладчика - юридического лица, подавшего заявление о расторжении пенсионного договора, руб.

10. Порядок ведения солидарного пенсионного счета

Солидарный пенсионный счет ведется на электронном и бумажном носителях. Все операции по поступлению пенсионных взносов, начислению дохода, начислению выплат негосударственных пенсий и выплаты выкупной суммы вкладчику, а также начисление выкупных сумм для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора отражаются на солидарном пенсионном счете. Солидарный пенсионный счет отражают обязательства Фонда перед вкладчиком (участниками) по пенсионному договору.

11. Возможность наследования пенсионных накоплений участниками

Данная схема исключает возможность наследования с солидарного счета.

Вкладчик имеет право подать предложение об открытии именованного пенсионного счета участнику с зачислением на его именной пенсионный счет средств с солидарного пенсионного счета вкладчика с последующим применением к нему другой пенсионной схемы настоящих Правил.

Схема №1.2. « С установленными размерами пенсионных взносов вкладчика – физического лица и пожизненными выплатами негосударственной пенсии участнику с именного пенсионного счета» .

1. Порядок внесения пенсионных взносов

Вкладчик в соответствии с условиями пенсионного договора вносит целевой взнос и пенсионные взносы.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком безналичным перечислением на расчетный счет Фонда или наличными средствами в кассу Фонда в размере и в порядке, установленных пенсионным договором. Часть внесенных пенсионных взносов в размере, предусмотренном пенсионным договором, но не более 3% суммы взноса, направляется Фондом на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытие административных расходов.

2. Размер пенсионных взносов

Размер регулярных пенсионных взносов определяется актуарными расчетами и должен обеспечивать на дату назначения пожизненной пенсии участнику достаточность пенсионного резерва на его именном пенсионном счете для выполнения Фондом обязательств по пожизненному негосударственному пенсионному обеспечению участника.

3. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется актуарными расчетами исходя из условия, что размер сформированного пенсионного резерва должен быть достаточен для осуществления выплат пожизненной негосударственной пенсии в размере не менее установленного законодательством норматива .

Внесение пенсионных взносов производится вкладчиком в период действия пенсионного договора.

Нерегулярность внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.

4. Порядок получения участником негосударственной пенсии

Выплата негосударственной пенсии участнику с именного пенсионного счета осуществляется по истечении накопительного периода при наличии у участника пенсионных оснований .

Порядок получения участником негосударственной пенсии устанавливается Фондом в соответствии с заявлением участника о выплате пожизненной негосударственной пенсии. В указанном заявлении участник указывает дату начала выплат и удобную для него форму получения негосударственной пенсии (перечисление на его счет в уполномоченном банке, доставка почтой). Оплата расходов по перечислению пенсий на счет в банке и доставку почтой производится за счет участника.

В случае смерти участника до исчерпания средств на именном пенсионном счете остаток невыплаченных средств переводится Фондом в страховой резерв.

В случае исчерпания средств на именном пенсионном счете вследствие превышения продолжительности ожидаемого периода выплат негосударственной пенсии сверх нормативно установленного настоящими Правилами, дальнейшая выплата пенсии производится участнику пожизненно из страхового резерва.

6. Размер получаемой участником негосударственной пенсии

Размер пожизненной негосударственной пенсии определяется, исходя из суммы пенсионного резерва, сформированного на именном пенсионном счете участника на дату назначения пенсии.

Размер пожизненной негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику, не может быть ниже установленного законодательством норматива.

7. Периодичность и продолжительность выплат негосударственных пенсий

Выплата пожизненной негосударственной пенсии участнику производится за текущий период в соответствии с заявлением участника: ежемесячно, один раз в три месяца, один раз в полгода.

Фонд выплачивает участнику негосударственную пенсию пожизненно при условии достаточности средств на его именном пенсионном счете на дату назначения пенсии и при отсутствии иного предложения вкладчика.

Вкладчик имеет право подать предложение об изменении пенсионной схемы не позднее момента подачи участником заявления о назначении негосударственной пенсии.

Настоящая пенсионная схема исключает возможность одновременного получения участником всей суммы современной стоимости пожизненных выплат назначенной ему негосударственной пенсии с именного пенсионного счета.

8. Обязательства сторон пенсионного договора

Современная стоимость пенсионных обязательств (ССПО) сторон пенсионного договора по пожизненному пенсионному обеспечению участника равна современной стоимости пожизненных выплат назначенной негосударственной пенсии участника. Пенсионные обязательства Фонда по пожизненному пенсионному обеспечению участника могут быть выполнены Фондом только при условии выполнения вкладчиком своих обязательств по внесению пенсионных взносов в размерах, достаточных для формирования на именном пенсионном счете участника пенсионного резерва, обеспечивающего пожизненные выплаты негосударственной пенсии участнику в размере не менее установленного законодательством норматива.

9. Методика расчета выкупной суммы

Настоящая схема исключает возможность расторжения пенсионного договора участником в период пенсионных выплат.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор, имеет право расторгнуть пенсионный договор до начала пенсионных выплат участнику и получить выкупную сумму.

Расчет выкупной суммы при расторжении пенсионного договора по данной пенсионной схеме определяется по формуле:

$$S_v = P_A - G \quad (6)$$

где:

S_v - выкупная сумма, руб. ;

P_A - средства пенсионного резерва на именном пенсионном счете на дату расторжения пенсионного договора, руб. ;

G - сумма начисленного налога на доходы физических лиц, рассчитанная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, руб.

11. Порядок ведения именного пенсионного счета

Именной пенсионный счет ведется на электронном и бумажном носителях. Все операции по поступлению пенсионных взносов, начислению инвестиционного дохода, начислению выплат негосударственной пенсии и выплат выкупных сумм участнику при расторжении пенсионного договора отражаются на именном пенсионном счете. Именной пенсионный счет отражает обязательства Фонда перед вкладчиком (участником) по пенсионному договору.

10. Возможность наследования средств пенсионных резервов.

Данная схема исключает возможность наследования средств пенсионных резервов с именного пенсионного счета с даты начала пенсионных выплат.

В случае, если смерть участника наступила до назначения ему негосударственной пенсии, средства пенсионных резервов, учтенные на его именном пенсионном счете выплачиваются правопреемникам в соответствии с завещательным распоряжением вкладчика. Распоряжением вкладчика также устанавливается, в каких долях следует распределить указанные выше средства. При отсутствии указанного распоряжения средства, учтенные на именном пенсионном счете и подлежащие выплате правопреемникам, распределяются между ними в равных долях.

В случае отсутствия завещательного распоряжения в пенсионном договоре либо соответствующем заявлении вкладчика средства, учтенные на именном пенсионном счете, передаются в страховой резерв Фонда.

Расчет наследуемой суммы при прекращении пенсионного договора в связи со смертью вкладчика определяется по следующей формуле:

$$S_d = P_A \quad (7)$$

где;

S_d - наследуемая сумма, руб.

P_A - средства пенсионного резерва на именном пенсионном счете на дату подачи заявления правопреемника (правопреемников), руб.

Схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии в течение определенного периода».

Общая сумма обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) пенсионной схемы №2 равна сумме пенсионных резервов, сформированных на каждом солидарном (именном) пенсионном счете вкладчика (участника) по схемам № 2.1 и № 2.2.

Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками по схеме № 2.

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_o \cdot (1+i)^k \quad (8)$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_n = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (9)$$

Т.к. данной пенсионной схемой предусматривается наследование, как в период накопления, так и в период пенсионных выплат, в расчетах не должны учитываться вероятностные характеристики дожития.

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (10)$$

Res(t)- расчетный размер пенсионных резервов в момент времени "t";

S₀- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления инвестиционного дохода;

p- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

x- возраст пенсионера на момент расчета;

k- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

n- срок пенсионных выплат в годах;

Схема №2.1. «С установленными размерами пенсионных взносов вкладчика - юридического лица и выплатами негосударственных пенсий участникам с солидарного пенсионного счета вкладчика в течение определенного периода».

1. Порядок внесения пенсионных взносов

Вкладчик в соответствии с условиями пенсионного договора вносит целевой взнос и пенсионные взносы.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком безналичным перечислением на расчетный счет Фонда или наличными средствами в кассу Фонда в порядке и на условиях, установленных пенсионным договором. Часть внесенных пенсионных взносов в размере, предусмотренном пенсионным договором, но не более 3% суммы взноса, направляется Фондом на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытие административных расходов.

2. Размер пенсионных взносов

Размер регулярных пенсионных взносов определяется вкладчиком и должен обеспечивать достаточность пенсионного резерва на солидарном пенсионном счете вкладчика для выполнения программы предприятия-вкладчика по негосударственному пенсионному обеспечению участников в течение определенного вкладчиком количества лет.

3. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов

Периодичность перечисления взносов устанавливается пенсионным договором. Несвоевременное или неполное перечисление пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.

Внесение пенсионных взносов производится вкладчиком в период действия пенсионного договора.

4. Порядок получения участниками негосударственных пенсий

Выплата негосударственной пенсии участнику с солидарного пенсионного счета осуществляется Фондом по предложению вкладчика при наличии у участника пенсионных оснований.

Порядок получения участниками негосударственных пенсий устанавливается Фондом в соответствии с предложением вкладчика о размере выплат, дате начала выплат и продолжительности выплат негосударственной пенсии участнику с приложением заявления участника. В заявлении участник указывает удобную для него форму получения негосударственной пенсии (перечисление на его счет в уполномоченном банке, доставка почтой). Оплата расходов по перечислению пенсий на счет в банке и доставку почтой производится за счет участника.

5. Размер получаемых участниками негосударственных пенсий

Размер получаемых участниками негосударственных пенсий назначается Фондом на основании предложения вкладчика в размере не менее установленного законодательством норматива.

6. Периодичность и продолжительность выплат негосударственных пенсий

Выплата негосударственной пенсии участникам с солидарного пенсионного счета производится за текущий период в соответствии с распоряжением вкладчика: ежемесячно, один раз в три месяца, один раз в полгода.

Фонд выплачивает участникам назначенные Фондом на основании предложения вкладчика негосударственные пенсии в течение установленного вкладчиком периода. Продолжительность периода выплат негосударственной пенсии по пенсионному договору не может быть менее трех лет при условии достаточности средств пенсионного резерва на солидарном пенсионном счете вкладчика для выплаты пенсии в размере не ниже установленного законодательством норматива. При недостаточности средств Фонд имеет право выплачивать участникам назначенную негосударственную пенсию до исчерпания счета.

Настоящая пенсионная схема исключает возможность одновременного получения участником всей суммы современной стоимости выплат назначенной ему негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета вкладчика.

7. Обязательства сторон пенсионного договора

Современная стоимость пенсионных обязательств (ССПО) сторон пенсионного договора по данной схеме равна современной стоимости выплат назначенных негосударственных пенсий участникам. Пенсионные обязательства сторон пенсионного договора по негосударственному пенсионному обеспечению участников могут быть выполнены Фондом только при условии выполнения вкладчиком своих обязательств по внесению пенсионных взносов в размерах, достаточных для формирования на солидарном пенсионном счете пенсионного резерва, обеспечивающего выплаты негосударственных пенсий назначенным участникам.

8. Методика актуарных расчетов обязательств сторон пенсионного договора по пожизненному пенсионному обеспечению участников

Современная стоимость пенсионных обязательств (ССПО) сторон пенсионного договора по негосударственному пенсионному обеспечению участников в течение определенного вкладчиком ряда лет равна сумме современных стоимостей выплат негосударственных пенсий назначенным участникам (P_A):

$$\text{ССПО} = \sum P_A \quad (11)$$

9. Методика расчета выкупной суммы

Расчет выкупной суммы, одновременно выплачиваемой Фондом вкладчику или переводимой в другой пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора, по данной пенсионной схеме определяется по формуле:

$$S_v = R_p - P_A \quad (12)$$

где :

S_v - выкупная сумма, руб.

R_p - пенсионные резервы, сформированные на солидарном пенсионном счете вкладчика - юридического лица на дату расторжения договора, руб.

P_A - современная стоимость пенсионных обязательств сторон пенсионного договора по пенсионному обеспечению участников на дату расторжения, определяемая актуарными расчетами и равная современной стоимости выплат негосударственных пенсий участникам с солидарного пенсионного счета вкладчика - юридического лица, подавшего заявление о расторжении пенсионного договора, руб.

10. Порядок ведения солидарного пенсионного счета

Солидарный пенсионный счет ведется на электронном и бумажном носителях. Все операции по поступлению пенсионных взносов, начислению дохода, начислению выплат негосударственных пенсий и выплаты выкупной суммы вкладчику, а также начисление выкупных сумм для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора отражаются на солидарном пенсионном счете. Солидарный пенсионный счет отражает обязательства Фонда перед вкладчиком (участниками) по пенсионному договору.

11. Возможность наследования пенсионных накоплений участниками

Данная схема исключает возможность наследования с солидарного счета.

Вкладчик имеет право подать предложение об открытии именного пенсионного счета участнику с зачислением на его именной пенсионный счет средств с солидарного пенсионного счета вкладчика с последующим применением к нему другой пенсионной схемы настоящих Правил.

Схема № 2.2. «С установленными размерами пенсионных взносов вкладчика - физического лица и выплатой негосударственной пенсии с именного пенсионного счета в течение определенного периода (не менее трех лет)».

1. Порядок внесения пенсионных взносов

Вкладчик в соответствии с условиями пенсионного договора вносит целевой взнос и пенсионные взносы.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу участника безналичным перечислением на расчетный счет Фонда, наличными деньгами в кассу Фонда в порядке и на условиях, установленных пенсионным договором. Часть внесенных пенсионных взносов в размере, предусмотренном пенсионным договором, но не более 3% суммы взноса, направляется Фондом на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытие административных расходов.

Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

2. Размер пенсионных взносов.

Размер пенсионных взносов должен обеспечивать достаточность пенсионного резерва на именном пенсионном счете участника для выплат в течение не менее трех лет в размере не менее установленного законодательством норматива.

3. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов

Внесение пенсионных взносов производится вкладчиком в период действия пенсионного договора. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется актуарными расчетами исходя из условия, что размер сформированного на именном пенсионном счете пенсионного резерва должен быть достаточен для осуществления выплат негосударственной пенсии в течение не менее трех лет в размере не менее установленного законодательством норматива.

Нерегулярность внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.

4. Обязательства Фонда перед вкладчиком (участником)

Обязательства Фонда перед вкладчиком (участником) равны сумме пенсионного резерва, сформированного на именном пенсионном счете участника.

5. Порядок получения участником негосударственной пенсии

Выплата негосударственной пенсии участнику с именного пенсионного счета осуществляется по истечении накопительного периода при наличии у участника пенсионных оснований.

Порядок получения участником негосударственной пенсии устанавливается Фондом в соответствии с заявлением участника о выплате негосударственной пенсии. В указанном заявлении участник указывает дату начала выплат, продолжительность периода выплат и удобную для него форму получения негосударственной пенсии (перечисление на его счет в уполномоченном банке, доставка почтой). Оплата расходов по перечислению пенсий на счет в банке и доставку почтой производится за счет участника.

6. Размер получаемой участником негосударственной пенсии

Размер негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику с именного пенсионного счета, не может быть ниже установленного законодательством норматива.

Настоящая схема предусматривает ежегодный перерасчет размера негосударственной пенсии с учетом ежегодно начисляемого на именные пенсионные счета участников инвестиционного дохода Фонда.

7. Периодичность и продолжительность выплат негосударственной пенсии

Выплата негосударственной пенсии участнику с именного пенсионного счета производится за текущий период в соответствии с заявлением участника ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год.

Продолжительность периода выплат негосударственной пенсии по пенсионному договору не может быть менее трех лет при условии достаточности средств пенсионного резерва на именном пенсионном счете участника для выплаты пенсии в размере не менее установленного законодательством норматива. При недостаточности средств Фонд имеет право выплачивать участнику негосударственную пенсию в установленном размере до исчерпания счета.

Продолжительность периода выплат негосударственной пенсии до исчерпания пенсионного резерва, сформированного на именном пенсионном счете участника на дату начала выплат негосударственной пенсии, определяется по соглашению с участником, исходя из периодичности выплат и размера негосударственной пенсии.

Настоящая пенсионная схема исключает возможность единовременной выплаты средств пенсионного резерва с именного пенсионного счета.

8. Методика расчета выкупной суммы

Настоящая схема исключает возможность расторжения пенсионного договора в период пенсионных выплат.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор, имеет право расторгнуть пенсионный договор до начала пенсионных выплат и получить выкупную сумму.

Расчет выкупной суммы при расторжении пенсионного договора по пенсионной схеме №2 определяется по формуле:

$$S_v = P_A - G \quad (13)$$

где:

S_v - выкупная сумма, руб. ;

P_A - средства пенсионного резерва на именном пенсионном счете на дату расторжения пенсионного договора, руб. ;

G - сумма начисленного налога на доходы физических лиц, рассчитанная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, руб.

9. Порядок ведения именного пенсионного счета

Именной пенсионный счет ведется на электронном и бумажном носителях. Все операции по поступлению пенсионных взносов, начислению дохода, начислению выплат негосударственной пенсии участнику, начислению выплат выкупной суммы вкладчику при расторжении пенсионного договора и выплат наследникам отражаются на именном пенсионном счете. Именной пенсионный счет отражает обязательства Фонда перед вкладчиком (участником) по пенсионному договору.

10. Возможность наследования средств пенсионных резервов

По данной схеме средства пенсионных резервов, учтенные на именном пенсионном счете участника, наследуются как в течение накопительного периода, так и в период пенсионных выплат.

В случае смерти участника средства пенсионных резервов, учтенные на его именном пенсионном счете выплачиваются правопреемникам в соответствии с завещательным распоряжением вкладчика. Распоряжением вкладчика также устанавливается, в каких долях следует распределить указанные выше средства. При отсутствии указанного распоряжения средства, учтенные на именном пенсионном счете и подлежащие выплате правопреемникам, распределяются между ними в равных долях.

В случае отсутствия завещательного распоряжения вкладчика средства, учтенные на именном пенсионном счете, передаются в страховой резерв Фонда.

Расчет наследуемой суммы при прекращении пенсионного договора по пенсионной схеме №2 в связи со смертью участника определяется по следующей формуле:

$$S_d = P_A \quad (14)$$

где :

S_d - наследуемая сумма, руб.

P_A - средства пенсионного резерва на именном пенсионном счете на дату подачи заявления правопреемника (правопреемников), руб. ;

2. Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками и условия возникновения и прекращения обязательств Фонда

2.1. Обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками возникают после подписания сторонами пенсионного договора и внесения вкладчиком первого пенсионного взноса.

Обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками прекращаются после их полного выполнения в соответствии с условиями пенсионного договора.

Под выполнением Фондом своих обязательств понимается выплата участникам негосударственных пенсий с именного (солидарного) пенсионного счета в соответствии с пенсионным договором.

2.2. Фонд несет установленную законодательством имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед вкладчиками и участниками.

2.3. Фонд, вкладчик и участник не несут ответственности за нарушение условий пенсионного договора, возникших вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств. К таким обстоятельствам относятся: природные стихийные явления, обстоятельства общественной жизни (военные действия, эпидемии, забастовки и пр.), акты государственных органов, делающие невозможным исполнение обязательств.

3. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

3.1. В качестве пенсионных взносов Фонд принимает исключительно денежные средства.

Минимальный размер пенсионного и целевого взноса устанавливается исполнительным органом Фонда.

3.2. Размер и периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется пенсионным договором.

3.3. Несвоевременное внесение пенсионных взносов вкладчиком не является основанием для расторжения пенсионного договора.

3.4. Взносы принимаются безналичным перечислением на расчетный счет Фонда или наличными средствами в кассу Фонда.

3.5. Часть внесенных пенсионных взносов в размере, предусмотренном пенсионным договором, но не более 3% суммы взноса, направляется Фондом на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытие административных расходов.

3.6. Пенсионные взносы вкладчика - физического лица зачисляются на именной пенсионный счет участника, в пользу которого заключен пенсионный договор.

Пенсионные взносы вкладчика - юридического лица зачисляются на солидарный пенсионный счет или на именные пенсионные счета указанных им участников.

3.7. Внесение пенсионных взносов производится вкладчиком в период действия пенсионного договора.

4. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов

4.1. Порядок размещения пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливается Правительством Российской Федерации.

4.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются 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 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.

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

Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов, на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда в размерах, установленных законодательством Российской Федерации.

4.4. Размещение пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с планом размещения пенсионных резервов, разрабатываемым Фондом, который принимается (уточняется) ежегодно Советом Фонда и предоставляется в установленном порядке в уполномоченный федеральный орган.

4.5. Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов самостоятельно или через управляющую компанию (управляющие компании) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.6. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая должна способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных ей Фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Договор, предусматривающий размещение у одной управляющей компании более 30 процентов пенсионных резервов Фонда, подлежит утверждению Советом фонда.

4.7. Для управления пенсионными резервами Фонда управляющая компания должна иметь лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

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

4.9. Управляющая компания несет ответственность перед Фондом и его участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.10. Управляющая компания не несет ответственности перед участниками по обязательствам Фонда.

4.11. Управляющая компания обязана вести отдельный учет имущества, составляющего пенсионные резервы, собственного имущества, а также иного имущества, находящегося в его управлении, не допуская смешения.

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

4.13. 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 и требований по формированию состава и структуры пенсионных резервов, установленных законодательными и другими нормативными правовыми актами, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

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

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

4.14. Фонд в целях охраны интересов вкладчиков и участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

4.15. При размещении пенсионных резервов Фонд не вправе:

- безвозмездно отчуждать и передавать имущество, в которое размещены пенсионные резервы;
- выступать за счет имущества, в которое размещены пенсионные резервы, гарантом или поручителем исполнения обязательств третьими лицами;
- использовать пенсионные резервы Фонда на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, свыше установленного законодательством норматива.

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

5. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников

5.1. Солидарные пенсионные счета ведутся на электронном и бумажном носителях. Все операции по поступлению пенсионных взносов, начислению инвестиционного дохода, начислению выплат негосударственных пенсий и выплате негосударственных пенсий участникам, начислению и выплате выкупных сумм при расторжении пенсионного договора отражаются на солидарных пенсионных счетах. Солидарные пенсионные счета отражают обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками по выплате им назначенных негосударственных пенсий.

5.2. Именные пенсионные счета ведутся на электронном и бумажном носителях. Все операции по поступлению пенсионных взносов, начислению инвестиционного дохода, начислению выплат негосударственных пенсий и выплате негосударственных пенсий участнику, начислению и выплате выкупных сумм при расторжении пенсионного договора отражаются на именных пенсионных счетах. Именные пенсионные счета отражают обязательства Фонда перед участниками по выплате им негосударственных пенсий.

5.3. В соответствии со своими обязательствами Фонд информирует вкладчиков и участников о состоянии их солидарных и именных пенсионных счетов не реже одного раза в год, при непосредственном обращении вкладчика или участника в Фонд.

6. Пенсионные основания

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

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

7. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий

7.1. Фонд осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам в порядке и на условиях, установленных пенсионным договором и настоящими правилами.

7.2. Фонд назначает и производит выплаты негосударственной пенсии участнику по схеме № 1.1 и № 2.1 на основании предложений вкладчика - юридического лица с приложением заявлений участников о порядке выплат негосударственных пенсий.

В предложении вкладчика - юридического лица о выплате негосударственной пенсии участнику должны быть указаны:

- фамилия, имя, отчество и паспортные данные участника;
- информация о наличии пенсионного основания;
- месяц и год начала выплат;
- размер, срок и периодичность пенсионных выплат;
- порядок получения участником негосударственной пенсии.

7.3. Фонд осуществляет выплаты негосударственной пенсии участнику с именного пенсионного счета при наличии у него пенсионного основания и подписания участником заявления о выплатах пенсии.

В заявлении о выплате негосударственной пенсии участнику должны быть указаны:

- месяц и год начала выплат;
- информация о наличии пенсионного основания;
- размер, срок и периодичность пенсионных выплат;
- порядок получения негосударственной пенсии (в кассе Фонда, через уполномоченные банки или почтой с доставкой на дом).

7.4. К предложению вкладчика или заявлению участника должны быть приложены документы, подтверждающие наличие у участника пенсионного основания.

7.5. Выплата негосударственной пенсии с солидарного или именного пенсионного счета может быть начата не ранее формирования пенсионного резерва в объеме, достаточном для выполнения Фондом пенсионных обязательств по выплате негосударственной пенсии в соответствии с заключенным пенсионным договором.

7.6. Минимальный накопительный период до начала выплаты негосударственной пенсии участнику определяется актуарными расчетами.

7.7. В случае, если на солидарном пенсионном счете вкладчика - юридического лица оказывается недостаточно средств для выплаты участникам негосударственной пенсии в размере, предусмотренном предложениями вкладчика, негосударственная пенсия назначается и выплачивается Фондом в меньшем размере в пределах средств солидарного пенсионного счета вкладчика, но не менее установленного законодательством норматива.

7.8. В случае, если на именном пенсионном счете участника недостаточно средств на выплату установленной негосударственной пенсии в течение трех лет, Фонд имеет право производить выплаты негосударственных пенсий в размере не менее установленного законодательством норматива до исчерпания средств пенсионных резервов на пенсионном счете.

8. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария

8.1. Пенсионный договор.

Пенсионный договор заключается между Фондом и вкладчиком в пользу участника. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

8.1.1. 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.

8.1.2. В пенсионном договоре Фонда с вкладчиком - физическим лицом дополнительно указываются фамилия, имя, отчество участника, в пользу которого заключен договор.

8.1.3. Внесение изменений и (или) дополнений в пенсионный договор осуществляется по согласованию сторон. Условия пенсионного договора не могут быть изменены Фондом в одностороннем порядке. Внесение изменений и (или) дополнений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору.

8.1.4. Изменения и дополнения, вносимые в пенсионные правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

8.1.5. Пенсионный договор прекращает свое действие в случаях:

- выполнения Фондом своих обязательств перед участником;
- расторжения пенсионного договора вкладчиком;
- смерти участника.

8.1.6. Пенсионный договор может быть расторгнут:

- вкладчиком-юридическим лицом не ранее чем через 6 месяцев после его заключения;
- вкладчиком-физическим лицом, заключившим пенсионный договор в свою пользу или в пользу третьего лица, в любой момент.

8.1.7. При расторжении пенсионного договора вкладчиком-физическим лицом, выкупная сумма выплачивается единовременно или переводится в другой пенсионный фонд, указанный вкладчиком, в течение трех месяцев после подачи соответствующего заявления.

При расторжении пенсионного договора вкладчиком-юридическим лицом, выкупная сумма выплачивается единовременно или переводится в другой пенсионный фонд, указанный вкладчиком, в течение шести месяцев после подачи соответствующего заявления.

Расчет выкупной суммы производится в соответствии с приведенной в настоящих Правилах методикой.

8.2. Договор доверительного управления.

8.2.1. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления средствами пенсионных резервов, обязательные условия которого устанавливаются Правительством Российской Федерации.

8.2.2. Внесение изменений в договор доверительного управления может осуществляться по соглашению сторон путем заключения дополнительного соглашения, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

8.2.3. Договор доверительного управления прекращает свое действие следующих в случаях:

- ликвидации одной из сторон;
- истечение срока действия договора;
- по соглашению сторон;
- по инициативе одной из сторон;
- в случае аннулирования лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;
- иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и договором.

8.2.4. При прекращении действия договора доверительного управления управляющая компания обязана в установленный договором срок обеспечить возврат переданных ей Фондом средств пенсионных резервов способами, предусмотренными гражданским законодательством.

8.3. Договор об оказании услуг специализированного депозитария.

8.3.1. Между Фондом и специализированным депозитарием заключается договор об оказании услуг, типовая форма которого утверждается Правительством Российской Федерации. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня его заключения.

8.3.2. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться по соглашению сторон путем заключения дополнительного соглашения, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

8.3.3. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращает свое действие следующих в случаях:

- ликвидации одной из сторон;
- истечение срока действия договора;
- по соглашению сторон;
- по инициативе одной из сторон;
- в случае аннулирования лицензии специализированного депозитария на осуществление депозитарной деятельности;
- иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и договором.

8.3.4. При прекращении действия договора об оказании услуг специализированного депозитария Фонд обязан дать поручение (заявление) специализированному депозитарию:

- о перерегистрации бездокументарных именных ценных бумаг на имя Фонда в реестре владельцев именных ценных бумаг или в другом специализированном депозитарии, указанном Фондом;
- о возврате сертификатов документарных ценных бумаг Фонду или передаче их в другой специализированный депозитарий, указанный Фондом.

9. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда

9.1. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда определяются федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах", другими федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

9.2. Вкладчик имеет право:

- 9.2.1. требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;
- 9.2.2. представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- 9.2.3. расторгнуть пенсионный договор в соответствии с правилами Фонда; требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с правилами Фонда и пенсионным договором;
- 9.2.4. изменять сумму регулярных пенсионных взносов в пределах, установленных пенсионным договором;
- 9.2.5. получать информацию о состоянии своего именного (солидарного) пенсионного счета.

9.2.6. до начала пенсионных выплат участнику имеет право распоряжения средствами, учтенными на пенсионном счете участника, в пользу которого уплачивает пенсионные взносы, в том числе перевести частично или полностью пенсионные резервы с именованного пенсионного счета участника, в пользу которого он вносит пенсионные взносы, на другой именной пенсионный счет;

9.2.7. вкладчик-юридическое лицо имеет право направить Фонду предложение:

- о выплате негосударственной пенсии участнику с солидарного пенсионного счета вкладчика;
- об открытии именованного пенсионного счета участнику с зачислением на него средств с солидарного пенсионного счета вкладчика;
- о переводе частично или полностью пенсионных резервов с его солидарного пенсионного счета на другой солидарный пенсионный счет.

9.3. Вкладчик обязан:

- ознакомиться с настоящими Правилами и соблюдать их в период действия пенсионного договора;
- уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и на условиях, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором;
- сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение сторонами своих обязательств по пенсионному договору;
- в случае принятия решения о его ликвидации либо признании банкротом в течение одного месяца подать Фонду предложения об открытии именных пенсионных счетов участников за счет средств солидарного пенсионного счета и (или) - о переводе частично или полностью пенсионных резервов с его солидарного пенсионного счета на другой солидарный пенсионный счет.

9.4. Участник имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию в соответствии условиями пенсионного договора и настоящими Правилами.
- по согласованию с Фондом изменить условия пенсионного договора;
- изменять размер негосударственной пенсии не чаще одного раза в год, а также увеличить продолжительность периода выплаты негосударственной пенсии за счет уменьшения ее размера при условии, что в результате указанных действий размер пенсии окажется не ниже минимальной негосударственной пенсии Фонда;
- получать в Фонде информацию о состоянии своего именованного пенсионного счета;
- в период получения негосударственной пенсии вносить пенсионные взносы на именованной пенсионный счет;
- завещать денежные средства, находящиеся на его именованном пенсионном счете в порядке, и на условиях, установленных настоящими пенсионными правилами и пенсионным договором.

9.5. Участник обязан:

- ознакомиться с настоящими Правилами и соблюдать их в течение периода действия пенсионного договора;
- сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение сторонами своих обязательств по пенсионному договору;
- в случае изменения паспортных данных, места жительства, реквизитов банковского счета, других существенных данных письменно уведомить Фонд не позднее 30 дней с момента изменения. До получения вышеуказанного извещения Фонд не несет ответственность за возможные убытки Участника, связанные с изменениями.

9.6. Фонд имеет право:

- направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, часть дохода от размещения пенсионных резервов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов, часть сумм пенсионных взносов в соответствии с пенсионным договором в размере, не превышающем 3 процента суммы взноса;
- приостанавливать выплату негосударственной пенсии при недостоверности представленной Фонду вкладчиком или участником информации, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящими Правилами;
- не принимать предложения вкладчика - юридического лица по назначению и увеличению размера негосударственных пенсий участникам, если объем пенсионных резервов, сформированных на его солидарном пенсионном счете вкладчика, меньше ССПО сторон договора.

9.7. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, ;
- знакомить вкладчиков, участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками, участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;
- предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год;
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими правилами;
- переводить по поручению вкладчика выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников;
- осуществлять учет пенсионных резервов в порядке, установленном законодательством;
- ежегодно, по окончании финансового года рассчитывать современную стоимость пенсионных обязательств по пенсионным договорам;
- начислять доход от размещения пенсионных резервов на именные (солидарные) пенсионные счета;

- в случае изменения своего наименования, почтового адреса, банковских реквизитов и контактных телефонов извещать об этом вкладчиков и участников в течение одного месяца через средства массовой информации;
- публиковать отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год;
- обеспечивать конфиденциальность информации, касающейся вкладчиков и участников, вне зависимости от сроков действия, изменения, прекращения или расторжения пенсионного договора;
- информировать вкладчиков и участников через средства массовой информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг согласно требованиям законодательства Российской Федерации.

10. Порядок формирования пенсионных резервов

10.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

10.2. 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

10.3. Страховой резерв создается Фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливается уполномоченным федеральным органом.

10.4. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Правительством Российской Федерации.

10.5. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед участниками), вкладчиков, управляющих компаний, специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных третьих лиц, в том числе арест имущества.

11. Порядок расчета выкупной суммы

11.1. Расчет выкупной суммы производится в порядке и на условиях, установленных пенсионными схемами, приведенными в настоящих Правилах.

12. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры

12.1. В соответствии с требованиями федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах", Фонд информирует вкладчиков и участников об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг.

12.2. Информирование вкладчиков и участников осуществляется Фондом при непосредственном обращении вкладчика или участника в Фонд, путем вывешивания наглядной информации в специально отведенных местах, а также посредством опубликования указанных сведений в периодической печати или передачи с помощью иных средств массовой информации не реже одного раза в год.

13. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

13.1. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда разрабатывается Фондом и утверждается исполнительным органом Фонда. Расчет обязательств Фонда выполняется в компьютерной базе данных по каждому именованному и солидарному пенсионному счету на любую дату.

13.2. Общая сумма обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) пенсионной схемы №1 равна сумме пенсионных резервов, сформированных на каждом солидарном (именном) пенсионном счете вкладчика (участника) по данной схеме.

13.3. Общая сумма обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) пенсионной схемы № 2 равна сумме пенсионных резервов, сформированных на каждом солидарном (именном) пенсионном счете вкладчика (участника) по данной схеме.

13.4. Обязательства Фонда перед вкладчиком (участником) равны сумме пенсионного резерва, сформированного на солидарном (именном) пенсионном счете данного вкладчика (участника).

14. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария

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

Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, образуется за счет :

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов вкладчиков;
- части дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- части сумм пенсионных взносов в размере, установленном пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 процента суммы взноса;
- дохода Фонда от использования, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

Размер отчислений дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, направляемых Фондом на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

14.2. Оплата услуг управляющей компании и специализированного депозитария производится за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов Фонда, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

15. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила

15.1. Внесение изменений и дополнений в пенсионные правила осуществляется Советом Фонда.

15.2. Фонд обязан знакомить вкладчиков и участников как с правилами Фонда, так и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

15.3. Внесение изменений и дополнений в правила Фонда, затрагивающих права и обязанности вкладчиков и (или) участников, возможно лишь при наличии согласия указанных лиц либо при условии их предварительного уведомления через средства массовой информации с предоставлением вкладчикам и (или) участникам права выхода из Фонда с получением выкупной суммы или ее переводом в другой пенсионный фонд в случае несогласия вкладчиков и (или) участников с вносимыми в настоящие правила изменениями и дополнениями.

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

16. Заключительные положения

16.1. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные законодательством и настоящими Правилами, относятся к ведению Фонда.

16.2. Споры между Фондом, вкладчиками и участниками разрешаются судом или арбитражным судом в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

16.3. Фонд осуществляет бухгалтерский учет и ведет отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Особенности порядка осуществления бухгалтерского учета операций Фонда устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Фонд обязан при осуществлении бухгалтерского учета не допускать смешения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и имущества, составляющего пенсионные резервы.

Бухгалтерский учет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и имущества, составляющего пенсионные резервы, ведется Фондом отдельно.

Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

16.4. Фонд ведет учет пенсионных резервов и выплаченных негосударственных пенсий по каждой пенсионной схеме.

16.5. По итогам финансового года Фонд ежегодно проводит актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и доходов от размещения пенсионных резервов и представляет актуарное заключение в уполномоченный федеральный орган.

Актуарное оценивание осуществляется независимым актуарием.

Актуарное заключение включает в себя результаты актуарного оценивания принятых Фондом обязательств перед вкладчиками и участниками, а также результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов.

Актуарий, осуществляющий актуарное оценивание деятельности Фонда, не может являться аффилированным лицом Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

16.6. По итогам финансового года Фонд ежегодно проводит независимую аудиторскую проверку. Аудиторская проверка осуществляется аудитором, утвержденным Советом фонда.

Ежегодному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности и требованиями федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах" подлежат ведение бухгалтерского учета, пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, ведение бухгалтерской отчетности Фонда, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм.

Аудитор, осуществляющий проверку деятельности Фонда, не может являться аффилированным лицом Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

Аудиторское заключение представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган в сроки, установленные федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах".

Пролито и пронумеровано

29 апреля

Э.Е. Беляков

