

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

**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**

26.03.2000 г.

№ 103-Н

Подпись \_\_\_\_\_



# ПРАВИЛА

## НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

### «РОСТВЕРТОЛ»

(новая редакция)

Утверждены решением Совета фонда

Протокол № 49 от 25.03.2000 года.



Председатель Совета фонда

Г.В.Рябоконов

Ростов-на-Дону  
2000г.

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

	Стр.
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ ТЕРМИНОВ И ПОНЯТИЙ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ	5
3. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	11
4. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД	12
5. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	12
6. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ	13
7. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ	14
8. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВЫПЛАТ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ	14
9. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА	15
10. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ФОНДА, ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ	17
11. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	21
12. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ	22
13. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКУ И УЧАСТНИКУ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩИХ И О ДЕПОЗИТАРИИ	22
14. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	23
15. НОРМАТИВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩИХ И ДЕПОЗИТАРИЯ	25
16. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА	25
17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	26

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ОПРЕДЕЛЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ ТЕРМИНОВ И ПОНЯТИЙ.

1.1. Настоящие Пенсионные правила (далее - Правила )Негосударственного пенсионного фонда «Роствертол» (далее - Фонд) разработаны в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Постановлениями Правительства РФ, приказами Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ(далее Инспекция НПФ), Гражданским Кодексом РФ, иными правовыми и нормативными актами РФ, учредительными документами Фонда.

1.2. Для целей настоящих Правил понятие "Фонд" подразумевает Негосударственный пенсионный фонд "Роствертол" , включая его филиалы и представительства, организованные и действующие в соответствии с Уставом Фонда, соответствующими Положениями о них, и действующим законодательством Российской Федерации.

1.3. Негосударственный пенсионный фонд- особая организационно-правовая форма некоммерческой организации, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение Участников Фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении населения с Вкладчиками Фонда в пользу Участников Фонда.

Фонд осуществляет деятельность и производит выплаты негосударственных пенсий Участникам Фонда независимо от государственного пенсионного обеспечения населения.

1.4. Правила фонда - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, разработанный Фондом с учетом требований законодательства РФ, утвержденный Советом фонда и зарегистрированный в установленном порядке Инспекцией НПФ

1.5. В настоящих Правилах используются следующие специальные понятия и термины:

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

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

1.5.3. *Участник* - физическое лицо, являющееся гражданином РФ, иностранным гражданином или лицом без гражданства, которому в силу заключенного между Вкладчиком и Фондом пенсионного договора должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий.

Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

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

1.5.5. *Вступительный взнос* - денежные средства ,вносимые Вкладчиком за каждого Участника на покрытие издержек Фонда.

1.5.6. *Условные пенсионные взносы*- пенсионные взносы ,вносимые Вкладчиком в пользу Участника, который, получает право на получение негосударственной пенсии за счет средств Вкладчика лишь при соблюдении условий и (или) при наступлении обстоятельств, указанных Вкладчиком в пенсионном договоре.



1.5.7. **Негосударственная пенсия** - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

1.5.9. **Пенсионные основания** - условия приобретения Участником прав на получение негосударственной пенсии.

1.5.10. **Накопительный период** - срок между датой поступления первого взноса и датой приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

1.5.11. **Выкупная сумма** - средства, возвращаемые Фондом Вкладчику или Участнику, либо переводимая в другой фонд при расторжении пенсионного договора в соответствии с Правилами фонда.

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

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

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

1.5.15. **Пенсионные выплаты** - денежные средства, выплачиваемые Фондом Участнику в соответствии с пенсионной схемой.

1.5.16. **Ставка начислений** - ставка доходности на этапе накоплений. Ставка начислений утверждается Советом Фонда ежегодно по итогам финансового года.

1.5.17. **Распорядительное письмо** - письменное распоряжение Вкладчика об открытии именного пенсионного счета и (или) выплатах Участнику негосударственной пенсии.

1.5.18. **Резерв пожизненных выплат** - денежные средства, предназначенные и используемые только для осуществления пожизненных пенсионных выплат Участникам, получившим право на негосударственную пенсию по схеме с пожизненными выплатами. Создается из денежных средств:

- высвободившихся после выплаты выкупных сумм в период накопления;
- не выплаченных Участникам в период выплат в связи со смертью.

1.5.19. **Страховой резерв** - денежные средства, зарезервированные для обеспечения устойчивости исполнения обязательств Фонда перед Участниками.

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

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

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

## 2. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ.

Фонд использует в своей деятельности только пенсионные схемы с установленными размерами взносов.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов - пенсионная схема, в которой устанавливается размер пенсионных взносов и порядок их поступления, а размеры и период выплаты негосударственной пенсии устанавливаются после приобретения Участником права на выплату ему негосударственной пенсии, исходя из пенсионных накоплений.

### 2.1 СХЕМА 1. С установленными размерами взносов, с пожизненными выплатами, с солидарной ответственностью на этапе накопления.

#### *2.1.1. Пенсионные основания.*

- Основания, предусмотренные пенсионным договором и установленные на момент его заключения действующим законодательством о пенсионном обеспечении в РФ.
- Иные основания, установленные федеральными законами.

#### *2.1.2. Порядок внесения пенсионных взносов, периодичность, размеры и продолжительность внесения.*

Пенсионные взносы могут производиться Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.

*Порядок внесения пенсионных взносов* определяется пенсионным договором по соглашению сторон:

- безналичным перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства);
- наличными денежными средствами через кассу Фонда (или его филиала, представительства) в соответствии с законодательством РФ.

Пенсионные взносы вносятся в денежных единицах РФ (рублях).

*Периодичность внесения пенсионных взносов* допускается ежегодно, один раз в 6 месяцев, ежеквартально, ежемесячно, одновременно.

*Размер пенсионного взноса* Вкладчика в пользу одного Участника определяется пенсионным договором по соглашению сторон, но из расчета не менее 0,25 установленного законом МРОТ в месяц.

*Продолжительность внесения пенсионных взносов* определяется размером пенсионного взноса и условием, что негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Вкладчик (Участник) имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника также и после приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

За каждого Участника Вкладчик в соответствии с условиями пенсионного договора вносит вступительный взнос в пользу Фонда в размере от 0,5 до 1,0 установленного законом МРОТ на момент уплаты взносов.

*Минимальный накопительный период* - определяется условием, что негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.



### 2.1.3. Порядок получения негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Пенсионные выплаты по желанию Участника могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- наличными средствами через кассу Фонда.

Расходы по перечислению пенсий на лицевой или расчетный счет и почтовым отправлением оплачиваются за счет Участника.

Размер пенсионных выплат Участнику определяется актуарными расчетами, исходя из фактического размера пенсионных накоплений на именном пенсионном счете данного Участника к моменту начала выплат.

Фонд принимает на себя обязательства по выплате Участнику негосударственной пенсии в рассчитанном размере, но не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора, пожизненно.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть ежемесячной, ежеквартальной, один раз в 6 месяцев, один раз в год.

Пенсия выплачивается не позднее 25 числа последнего месяца определенного договором периода.

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

### 2.1.4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

В соответствии с данной методикой Фонд производит:

- актуарное оценивание своих обязательств перед Вкладчиками (*расчет накоплений*);
- расчет размера негосударственной пенсии Участника (*расчет пенсий*).

*Расчет накоплений* производится по формуле:

$$R(t) = \sum_{k=1}^p S_0 * (1+i)^k \quad (1)$$

*Расчет размера ежемесячной пожизненной пенсии* производится по формуле:

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

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

где:

$R(t)$  - расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени  $t$ ;

$S_0$  - размер пенсионного взноса, предусмотренного пенсионным договором;

$i$  - ставка начисления инвестиционного дохода;

$p$  - число лет поступления взносов;

$S_m$  - размер выплачиваемой пенсии;

$v$  - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода  $i$  и  $l_{x+k}$  и  $l_x$  - 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.

### **2.1.5. Методика расчета размеров выкупных сумм.**

Выкупная сумма Вкладчику (Участнику) выплачивается в порядке и размере, определенных настоящими Правилами.

Размер выкупной суммы рассчитывается, исходя из сумм внесенных пенсионных взносов, установленной Советом фонда части инвестиционного дохода, полученного от управления ими и суммы выплат, произведенных с пенсионного счета за весь период действия договора.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + L * I_{\text{пр.}} - S_{\text{вып.}} \quad (4)$$

где:

$S_{\text{вык}}$  -выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$  -сумма пенсионных взносов;

$I_{\text{пр}}$  -доход, зачисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика (Участника), за весь период действия договора;

$S_{\text{вып.}}$  - сумма выплат, произведенных с пенсионного счета за весь период действия договора;

$L$  -коэффициент, корректирующий размер дохода, выплачиваемый Вкладчику при расторжении договора.

$0,75 < L < 1$  - определяется Советом фонда для каждого Вкладчика и зависит :

-от времени пребывания в Фонде;

-от суммы взносов;

-от обстоятельств, определяющих причину прекращения действия договора.

### **2.1.6. Порядок ведения пенсионных счетов**

Для аналитического учета движения сумм пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий Фонд открывает и ведет пенсионные счета Вкладчиков (Участников) в соответствии с Правилами фонда.

Зачисление Фондом пенсионных взносов Вкладчика - юридического лица производится на солидарный пенсионный счет, Вкладчика -физического лица - на именной пенсионный счет.

Пенсионные накопления с солидарного счета на основании направленного Вкладчиком в Фонд распорядительного письма переводятся в резерв пожизненных выплат в пользу конкретных Участников, у которых возникли пенсионные основания.

### **2.1.7. Порядок наследования пенсионных накоплений.**

Наследование пенсионных накоплений с именного пенсионного счета Участника допускается в период до начала выплат и не допускается в период выплат.

Наследование пенсионных накоплений, переданных в резерв пожизненных выплат, не допускается.

Наследование пенсионных средств с солидарного счета Вкладчика не допускается.



**2.2. СХЕМА 2. С установленными размерами взносов, с выплатами пенсии в течение ряда лет (не менее 5 лет), с солидарной ответственностью на этапе накопления.**

***2.2.1. Пенсионные основания.***

- Основания, предусмотренные пенсионным договором и установленные на момент его заключения действующим законодательством о пенсионном обеспечении в РФ.
- Иные основания, установленные федеральными законами.

***2.2.2. Порядок внесения пенсионных взносов, периодичность, размеры и продолжительность внесения.***

Пенсионные взносы могут производиться Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.

*Порядок внесения пенсионных взносов* определяется пенсионным договором по соглашению сторон :

- безналичным перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства);
- наличными денежными средствами через кассу Фонда ( или его филиала, представительства) в соответствии с законодательством РФ.

Пенсионные взносы вносятся в денежных единицах РФ( рублях) .

*Периодичность внесения пенсионных взносов* допускается ежегодно, один раз в 6 месяцев, ежеквартально, ежемесячно, единовременно.

*Размер пенсионного взноса* Вкладчика в пользу одного Участника определяется пенсионным договором по соглашению сторон, но из расчета не менее 0,25 установленного законом МРОТ в месяц.

*Продолжительность внесения пенсионных взносов* определяется размером пенсионного взноса и условием, что негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии ( далее- минимальная государственная пенсия по старости), установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Вкладчик (Участник) имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника также и после приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

За каждого Участника Вкладчик в соответствии с условиями пенсионного договора вносит вступительный взнос в пользу Фонда в размере от 0,5 до 1,0 установленного законом МРОТ на момент уплаты взносов.

*Минимальный накопительный период*- определяется условием, что негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора .

***2.2.3. Порядок получения негосударственных пенсий , их размеры, продолжительность и периодичность выплат.***

Пенсионные выплаты по желанию Участника могут производиться :

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- наличными средствами через кассу Фонда.

Расходы по перечислению пенсий на лицевой или расчетный счет и почтовым отправление оплачиваются за счет Участника.



Размер пенсионных выплат Участнику определяется актуарными расчетами, исходя из фактического размера пенсионных накоплений на именном пенсионном счете данного Участника к моменту начала выплат.

Фонд принимает на себя обязательства по выплате Участнику негосударственной пенсии в рассчитанном размере, но не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора в течение определенного договором ряда лет.

В случаях, когда рассчитанный размер негосударственной пенсии на оговоренный в пенсионном договоре срок будет меньше 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора, Фонд имеет право выплачивать пенсию в установленном законодательством размере до исчерпания средств пенсионных накоплений Участника.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть ежемесячной, ежеквартальной, один раз в 6 месяцев, один раз в год.

Пенсия выплачивается не позднее 25 числа последнего месяца определенного договором периода.

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

#### 2.2.4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

В соответствии с данной методикой Фонд производит:

- актуарное оценивание своих обязательств перед Вкладчиками (*расчет накоплений*);
- расчет размера негосударственной пенсии Участника (*расчет пенсий*).

*Расчет накоплений* производится по формуле:

$$R(t) = \sum_{k=1}^p S_0 * (1+i)^k \quad (5)$$

*Расчет размера ежемесячной пожизненной пенсии* производится по формуле:

$$S_m = \frac{R(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (6)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (7)$$

где:

$R(t)$  - расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени  $t$ ;

$S_0$  - размер пенсионного взноса, предусмотренного пенсионным договором;

$i$  - ставка начисления инвестиционного дохода;

$p$  - число лет поступления 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 накоплений;

$n$ - срок пенсионных выплат в годах.

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

### **2.2.5. Методика расчета размеров выкупных сумм.**

Выкупная сумма Вкладчику (Участнику) выплачивается в порядке и размере, определенных настоящими Правилами.

Размер выкупной суммы рассчитывается, исходя из сумм внесенных пенсионных взносов, установленной Советом фонда части инвестиционного дохода, полученного от управления ими и суммы выплат, произведенных с пенсионного счета за весь период действия договора.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + L * I_{\text{пр.}} - S_{\text{вып.}} \quad (8)$$

где:

$S_{\text{вык.}}$  -выкупная сумма;

$S_{\text{взн.}}$  -сумма пенсионных взносов;

$I_{\text{пр.}}$  -доход, зачисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика (Участника), за весь период действия договора;

$S_{\text{вып.}}$  - сумма выплат, произведенных с пенсионного счета за весь период действия договора;

$L$  -коэффициент, корректирующий размер дохода, выплачиваемый Вкладчику при расторжении договора.

$0,75 < L < 1$  - определяется Советом фонда для каждого Вкладчика и зависит :

-от времени пребывания в Фонде;

-от суммы взносов;

-от обстоятельств, определяющих причину прекращения действия договора.

### **2.2.6. Порядок ведения пенсионных счетов**

Для аналитического учета движения сумм пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий Фонд открывает и ведет пенсионные счета Вкладчиков (Участников) в соответствии с Правилами фонда.

Зачисление Фондом пенсионных взносов Вкладчика -юридического лица производится на солидарный пенсионный счет, Вкладчика -физического лица, вносящего взносы в свою пользу -на именной пенсионный счет.

Пенсионные накопления с солидарного счета распределяются на именные пенсионные счета Участников на основании направленного Вкладчиком в Фонд распорядительного письма .

Вкладчик на основании пенсионного договора может производить на именной пенсионный счет Участника условные пенсионные взносы.

Отражение на именном пенсионном счете Участника условных пенсионных взносов Вкладчика производится Фондом в условной форме до возникновения у Участника права на получение негосударственной пенсии.

### **2.2.7. Порядок наследования пенсионных накоплений.**

Наследование пенсионных накоплений с именного пенсионного счета Участника предусматривается как в период накоплений, так и в период пенсионных выплат.

Наследование пенсионных средств с солидарного счета Вкладчика не допускается.



### **3 . ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА**

На основании заключенного пенсионного договора стороны несут ответственность за выполнение договорных обязательств.

#### *3.1. Порядок заключения и оформления пенсионного договора.*

3.1.2. Настоящими Правилами предусмотрено использование Фондом следующих типовых пенсионных договоров:

- Пенсионный договор между Фондом и Вкладчиком -юридическим лицом, вносящим пенсионные взносы в пользу Участников - физических лиц.
- Пенсионный договор между Фондом и Вкладчиком физическим лицом, вносящим пенсионные взносы в свою пользу или в пользу третьего лица.

#### *3.1.3. Пенсионный договор должен содержать:*

наименования сторон;  
 сведения о предмете договора;  
 положения о правах и обязанностях сторон;  
 положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;  
 вид пенсионной схемы;  
 пенсионные основания;  
 положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;  
 положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;  
 сроки действия и прекращения договора;  
 положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;  
 положения о порядке урегулирования споров;  
 реквизиты сторон;  
 Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству РФ и настоящим Правилам.

#### *3.1.4. Договор оформляется в двух экземплярах и заверяется сторонами.*

3.1.5. В пенсионный договор по соглашению сторон могут быть внесены изменения и дополнения, не противоречащие законодательству РФ и настоящим Правилам.

3.1.6. Фонд несет установленную законодательством РФ имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками.

3.1.7. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Фондом обязательств по договору, другая сторона вправе требовать:

- надлежащего исполнения обязательств;
- безвозмездного исправления последствий неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств;
- возмещения убытков, понесенных вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Фондом своих обязательств.

3.1.8. Невыполнение Вкладчиком условий пенсионного договора в части продолжительности внесения и размеров пенсионных взносов, влечет за собой изменение обязательств Фонда.

3.1.9. Пенсионный договор прекращает действие при полном исполнении обязательств сторонами или досрочном расторжении.

#### **4. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.**

4.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в установленном пенсионным договором порядке. Пенсионные взносы могут производиться Вкладчиком в свою пользу или пользу одного или нескольких Участников.

4.2. Вкладчик, вносящий пенсионные взносы в пользу третьего лица, вправе установить в пенсионном договоре условия и (или) обстоятельства, лишь при соблюдении которых Участник получает право на получение негосударственной пенсии за счет средств Вкладчика.

4.3. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

4.4. Пенсионные взносы принимаются Фондом от Вкладчиков в денежной форме в соответствии с законодательством РФ.

#### **5. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

5.1. Размещение пенсионных резервов осуществляется на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации.

5.2. Направления, порядок размещения пенсионных резервов и контроля за их размещением определяются ФЗ-75 «О негосударственных пенсионных фондах» и «Правилами размещения пенсионных резервов фондов» (далее - Правила размещения), утвержденными Правительством РФ.

5.3. Требования к составу и структуре пенсионных резервов в соответствии с Правилами размещения определяет Инспекция НПФ.

5.4. Размещение пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Правилами фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста пенсионных резервов в интересах Участников и осуществляется в соответствии с Планом размещения пенсионных резервов Фонда.

5.5. План размещения пенсионных резервов Фонда разрабатывается с учетом требований Инспекции НПФ к составу, структуре, направлениям и срокам размещения пенсионных резервов, ежегодно утверждается (уточняется) Советом фонда и представляется в Инспекцию НПФ в установленном порядке.

5.6. Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов самостоятельно или через управляющих по договорам доверительного управления и иным договорам в соответствии с законодательством РФ.

5.7. Договоры, предусматривающие размещение у одного управляющего более 30 % пенсионных резервов Фонда, подлежат утверждению Советом фонда.

5.8. Хранение сертификатов ценных бумаг и (или) учет и переход прав на ценные бумаги, в которые размещены пенсионные резервы осуществляются на основе договора Фонда на услуги депозитария, заключаемого в порядке, устанавливаемом Правительством РФ.

5.9. При размещении пенсионных резервов в недвижимое имущество Фонд обязан представлять Инспекции НПФ данные об оценке объекта недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком в соответствии с законодательством РФ.

5.10. На пенсионные резервы не может быть обращено взыскание по долгам Фонда, Вкладчиков, управляющих и депозитария.

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



## **6. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ,**

### ***6.1. Порядок ведения пенсионных счетов***

Для аналитического учета движения пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий Фонд открывает и ведет именные и солидарные пенсионные счета.

#### ***6.1.1. Именной пенсионный счет***

Именной пенсионный счет открывается Вкладчику, вносящему взносы в свою пользу, с момента поступления на расчетный счет или в кассу Фонда вступительного взноса.

Именной пенсионный счет открывается Участнику, в пользу которого взносы вносит Вкладчик-юридическое лицо, с момента получения Фондом распорядительного письма Вкладчика.

Именной пенсионный счет должен содержать:

- фамилию имя, отчество, дату рождения, паспортные данные Участника ;
- номер и дату открытия счета;
- номер и название пенсионной схемы в соответствии с Правилами;
- даты и суммы поступающих пенсионных взносов;
- суммы начисленного инвестиционного дохода;
- текущее значение суммы пенсионных накоплений;
- размер негосударственной пенсии;
- периодичность выплат пенсии;
- размер выплаченной суммы с указанием размера необходимых удержаний;
- дату и причину закрытия счета;

Именной пенсионный счет закрывается:

- при выполнении Фондом обязательств перед Участником в полном объеме;
- при досрочном расторжении пенсионного договора-с момента выплаты или перевод в другой пенсионный фонд выкупной суммы в порядке, определенном настоящими Правилами;
- в случае смерти Участника - с момента выплаты пенсионных накоплений наследнику.

#### ***6.1.2. Солидарный пенсионный счет.***

Солидарный счет открывается Вкладчику -юридическому лицу на основании пенсионного договора с Фондом не позднее 5 рабочих дней с момента зачисления на расчетный счет либо внесения наличных денежных средств в кассу Фонда взносов Вкладчика;

Солидарный пенсионный счет должен содержать:

- наименование и реквизиты Вкладчика;
- номер и дату открытия счета;
- даты и суммы поступающих пенсионных взносов;
- суммы начисленного инвестиционного дохода;
- текущее значение суммы пенсионных накоплений;

- размеры выплаченных(переведенных на именные пенсионные счета или в резерв пожизненных выплат в пользу конкретных Участников) сумм с указанием размера необходимых удержаний;
- дату и причину закрытия счета;  
Солидарный пенсионный счет закрывается:
  - с момента выполнения обязательств сторонами;
  - при досрочном расторжении пенсионного договора-с момента выплаты или перевода в другой пенсионный фонд выкупной суммы в порядке, определенном настоящими Правилами;

## **6.2. Информирование о состоянии пенсионных счетов**

Фонд информирует Участника ( Вкладчика) о состоянии именного (солидарного) пенсионного счета путем предоставления выписки из пенсионного счета.

Выписка из пенсионного счета должна содержать следующие сведения:

- номер, дату открытия пенсионного счета;
- Ф.И.О. Участника(наименование Вкладчика);
- сумму, учитываемую на пенсионном счете на конец отчетного года с указанием размера пенсионных взносов и инвестиционного дохода;
- фамилию оператора, оформляющего выписку.

Вкладчик (Участник) имеют право получать информацию о состоянии пенсионных счетов в любое время бесплатно.

Фонд не вправе передавать третьим лицам информацию о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов ,составляющую коммерческую тайну, без разрешения Вкладчика. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и Инспекции в установленных законодательством РФ случаях.

Фонд обеспечивает сохранность пенсионных счетов в течение 3-х лет с момента их закрытия.

## **7. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ.**

7.1. Пенсионными основаниями для целей негосударственного пенсионного обеспечения являются:

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

## **8. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВЫПЛАТ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.**

8.1 Фонд осуществляет пенсионные выплаты на условиях и в порядке, определенных пенсионной схемой и пенсионным договором ,при возникновении у Участника пенсионных оснований и выполнении условий, дающих право на получение пенсии.

8.2. Условиями для получения права на негосударственную пенсию является:

- наличие пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника, или средств для выплат негосударственной пенсии;
- истечение срока накопительного периода, определенного пенсионным договором. Минимальный накопительный период определяется актуарными расчетами

8.3. Первая пенсия выплачивается Участнику не ранее месяца, следующего за месяцем получения Фондом его заявления о начале пенсионных выплат.



## 9. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

### 9.1. Условия изменения пенсионного договора.

9.1.1. Пенсионный договор может быть изменен (дополнен):

- по согласованию сторон, если это не противоречит настоящим Правилам и действующему законодательству РФ;
- по инициативе Вкладчика (Участника) - до начала пенсионных выплат в части, касающейся пенсионной схемы;
- по инициативе Вкладчика (Участника) - в части, касающейся размеров или порядка внесения пенсионных взносов.

9.1.2. Изменение (дополнение) пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением, подписанным сторонами.

### 9.2. Условия прекращения пенсионного договора

9.2.1. Пенсионный договор прекращает действие в случае:

- полного исполнения сторонами обязанностей по договору;
- досрочного расторжения пенсионного договора.

9.2.2. *Досрочное расторжение пенсионного договора.*

Пенсионный договор может быть расторгнут досрочно:

- по решению суда;
- в случае ликвидации Фонда как юридического лица в соответствии с законодательством РФ;
- в случае ликвидации Вкладчика как юридического лица в соответствии с законодательством РФ;
- по требованию Вкладчика - юридического лица в отношении конкретных Участников или всех Участников по данному договору до момента приобретения Участниками права на негосударственную пенсию;
- по требованию Вкладчика - физического лица, вносящего взносы в пользу третьего лица - до получения Участником права на негосударственную пенсию;
- по требованию Участника, если он является Вкладчиком в свою пользу - до начала пенсионных выплат;
- в связи со смертью Участника;
- по инициативе Фонда при отсутствии на пенсионном счете средств на момент приобретения Участником права на получение пенсии;
- по иным законным основаниям.

1) При досрочном прекращении пенсионного договора *в случае ликвидации Фонда или по решению суда* взаимоотношения сторон определяются решением суда и действующим законодательством.

2) *В случае ликвидации Вкладчика - юридического лица* в соответствии с действующим законодательством РФ Участник, которому открыт именной пенсионный счет по пенсионному договору с данным Вкладчиком, вправе по своему выбору:

- заключить пенсионный договор с Фондом в свою пользу в порядке, определенном настоящими Правилами, сохранив за собой именной пенсионный счет и всю сумму пенсионных накоплений;
- получить (или перевести в другой пенсионный фонд) выкупную сумму на условиях настоящих Правил.

*3). Досрочное расторжение Вкладчиком - юридическим лицом:*

- Досрочное расторжение пенсионного договора по требованию Вкладчика - юридического лица возможно до начала пенсионных выплат Участнику в отношении как конкретных Участников, так и всех Участников по пенсионному договору с данным Вкладчиком в части пенсионных накоплений, отраженных на солидарном счете.
- Выкупная сумма единовременно выплачивается Вкладчику, либо переводится в другой пенсионный фонд в размере, определенном методикой расчета выкупной суммы.
- Остаток средств направляется на формирование страхового резерва.
- Изъятие Вкладчиком пенсионных накоплений с именных пенсионных счетов Участников не допускается.

*4). Досрочное расторжение Вкладчиком - физическим лицом в пользу Участника:*

- Досрочное расторжение Вкладчиком - физическим лицом пенсионного договора, заключенного в пользу третьего лица, возможно до в период до начала пенсионных выплат Участнику.
- Выкупная сумма единовременно выплачивается Вкладчику, либо переводится в другой пенсионный фонд в размере, определенном методикой расчета выкупной суммы.
- В случае смерти Вкладчика - физического лица, заключившего пенсионный договор в пользу третьего лица, Участник, которому открыт именной пенсионный счет по данному договору, вправе по своему выбору:
  - а) заключить с Фондом пенсионный договор в свою пользу в порядке, определенном настоящими Правилами, сохранив за собой пенсионный счет и пенсионные накопления;
  - б) получить (или перевести в другой пенсионный фонд) выкупную сумму на условиях настоящих Правил.
- Остаток средств направляется на формирование страхового резерва.
- Действие пенсионного договора прекращается и пенсионный счет закрывается с момента выплаты Вкладчику (Участнику) выкупной суммы.

*5) Досрочное расторжение Участником.*

- Досрочное расторжение пенсионного договора по требованию Участника возможно только в период до начала пенсионных выплат в части пенсионных накоплений, на которые распространяется его право требования.
- Выкупная сумма единовременно выплачивается Участнику, либо переводится в другой пенсионный фонд, в размере, определенном методикой расчета выкупной суммы.
- Остаток средств направляется на формирование страхового резерва.
- Действие пенсионного договора прекращается и именной пенсионный счет Участника закрывается с момента выплаты Участнику ( перевода в другой фонд) выкупной суммы.

*6) В случае смерти Участника :*

- Наследование пенсионных накоплений происходит в порядке, определенном Правилами и законодательством РФ.
- Наследник( лицо, имеющее право получить пенсионные накопления в связи со смертью Участника) должен представить в Фонд :
  - письменное заявление о выплате средств с указанием фамилии, имени, отчества, паспортных данных, формы выплаты;
  - нотариально заверенную копию свидетельства ЗАГСа о смерти Участника ;



- нотариально заверенные копии документов, подтверждающих право наследования;  
 - документы, удостоверяющие личность.

• Выплаты наследнику в случае смерти Участника Фонд осуществляет в течение 3-х месяцев с даты получения его письменного заявления о выплате пенсионных накоплений Участника с приложением всех указанных документов.

• Действие пенсионного договора прекращается и именной пенсионный счет Участника закрывается с момента выплаты наследнику суммы накоплений в соответствии с настоящими Правилами.

9.2.3. При ликвидации Фонда все выплаты Вкладчикам (Участникам) производятся в соответствии с действующим законодательством.

#### **10 ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ФОНДА, ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ.**

##### **10.1. Фонд обязан:**

10.1.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством РФ;

10.1.2. Знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

10.1.3. Осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов и учет пенсионных резервов;

10.1.4. Предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии солидарных и (или) именных пенсионных счетов в виде выписки из пенсионного счета в соответствии с настоящими Правилами;

10.1.5. Производить начисление инвестиционного дохода в порядке, определенном настоящими Правилами;

10.1.6. Выплачивать Участникам негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионных договоров и настоящими Правилами;

10.1.7. При досрочном расторжении пенсионного договора, в течение 3 месяцев после получения письменного заявления Вкладчика (Участника) осуществить выплату (перевод в другой фонд) выкупной суммы в соответствии с настоящими Правилами;

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

Указанная информация может быть передана третьим лицам только по поручению самих Участников Фонда, по требованию следственных, судебных, налоговых органов и государственного уполномоченного органа в установленных законодательством РФ случаях.

10.1.9. Размещать средства пенсионных резервов Фонда в соответствии с требованиями Правительства РФ.

10.1.10. Предоставлять по требованиям Вкладчиков и Участников всю информацию Плана размещения пенсионных резервов с указанием привлеченных управляющих и депозитария, в который Фондом или управляющими вложены средства пенсионных резервов.

10.1.11. Обеспечить свободный доступ Вкладчиков и Участников к информации об управляющих и депозитарии, за исключением информации, которая составляет по законодательству РФ коммерческую тайну управляющих и депозитария.

10.1.12. Для обеспечения гарантий исполнения обязательств перед Участниками создавать страховой резерв в соответствии с нормативами, установленными Инспекцией НПФ.

Положение о страховом резерве утверждается Советом фонда.

10.1.13. Фонд отвечает перед Участниками и Вкладчиками за сохранность пенсионных накоплений всем своим имуществом в соответствии с законодательством РФ

10.1.14. В целях охраны интересов Участников Фонд не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог пенсионные резервы, выступать в качестве учредителя в организациях, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей, выпускать ценные бумаги.

10.1.15. При осуществлении бухгалтерского учета Фонд обязан вести отдельный учет имущества, не допуская смешения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и имущества, составляющего пенсионные резервы.

10.1.16. Ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку, которая осуществляется независимым аудитором.

10.1.17. Ежегодно по итогам финансового года проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и доходов от размещения пенсионных резервов, осуществляемого актуарием. Указанное заключение является неотъемлемой частью годового отчета Фонда в Инспекцию НПФ.

10.1.18. Представлять отчет о своей деятельности в порядке и сроки, установленные Инспекцией НПФ.

10.1.19. Публиковать отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год.

10.1.20. Обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам Вкладчиков и Участников в течение трех лет с даты окончания исполнения Фондом своих обязательств.

### **10.2. Фонд имеет право:**

10.2.1. Оплачивать услуги Фонда из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и иных законных поступлений, в соответствии с утвержденной Советом фонда сметой затрат на содержание Фонда в пределах сумм дохода, поступающих на их покрытие.

10.2.2. Формировать и размещать самостоятельно или через управляющего собственные средства, включая пенсионные резервы, в соответствии с Планом размещения пенсионных резервов, утвержденным Советом фонда.

10.2.3. Самостоятельно определять управляющих и депозитария, а также актуариев и аудиторов, осуществляющих сотрудничество с Фондом

10.2.4. В целях обеспечения исполнения обязательств перед Участниками с соблюдением требований Инспекции НПФ:

- участвовать в создании и деятельности объединенных гарантийных фондов, принципы создания и порядок управления которых определяются входящими в них фондами в соответствии с законодательством РФ;
- участвовать в обществах взаимного страхования;
- заключать договора страхования своих обязательств перед Участниками и деятельности по размещению пенсионных резервов.

### **10.3. Вкладчик имеет право:**

10.3.1. При заключении пенсионного договора выбрать пенсионную схему и ее условия в соответствии с настоящими Правилами.

10.3.2. В период до начала выплат, если иное прямо не предусмотрено пенсионным договором, изменить пенсионную схему конкретным или всем Участникам.

10.3.3. В период уплаты взносов, если иное прямо не предусмотрено пенсионным договором, уменьшить или увеличить размер взносов, прекратить или приостановить их уплату.



10.3.4. Досрочно расторгнуть пенсионный договор в отношении конкретных Участников или всех Участников на условиях настоящих Правил.

10.3.5. Установить в пенсионном договоре срок и (или) условия получения Участником права на негосударственную пенсию за счет средств Вкладчика.

10.3.6. В период до начала выплат получать в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором информацию о состоянии солидарного и именных пенсионных счетов Участников в части отраженных на них условных пенсионных взносов Вкладчика.

10.3.7. Получать от работников Фонда консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

10.3.8. Обжаловать в судебных и государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность Фонда, действия Фонда, его органов и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства Фонда или не соответствующие его уставным целям и настоящим Правилам.

10.3.9. При невыполнении или ненадлежащем выполнении Фондом своих обязательств по пенсионному договору вправе требовать:

- надлежащего выполнения обязательств;
- безвозмездного исправления последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств;
- возмещения понесенных убытков по исправлению последствий невыполнения обязательств.

#### **10.4. Вкладчик обязан:**

10.4.1. При оформлении распорядительного письма о зачислении пенсионного взноса на именной пенсионный счет Участника или зачислении пенсионных средств в резерв пожизненных выплат в пользу конкретного Участника предоставить Фонду необходимую информацию об Участнике. Ответственность за достоверность представленных Фонду сведений несет Вкладчик.

10.4.2. Письменно уведомить Фонд о намерении изменить пенсионную схему до начала пенсионных выплат.

10.4.3. Письменно уведомить Фонд о намерении уменьшить или увеличить размер взносов, прекратить или приостановить их уплату не менее чем за тридцать дней до даты уплаты следующего взноса по пенсионному договору.

10.4.4. Письменно уведомить Фонд и Участников о намерении досрочного расторжения пенсионного договора не менее чем за три месяца до предполагаемой даты расторжения.

10.4.5. В случае изменения в период до начала пенсионных выплат данных Участника: паспортных данных, места жительства письменно уведомить Фонд не позднее тридцати дней с момента изменения.

10.4.6. Внести вступительный взнос за каждого Участника в размере и порядке, определенном пенсионным договором.

10.4.7. Вносить пенсионные взносы денежными средствами в порядке и размерах, предусмотренными Правилами фонда и пенсионным договором.

#### **10.5. Участник имеет право:**

10.5.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

10.5.2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с законодательством РФ по негосударственному пенсионному обеспечению, условиями пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой.

10.5.3. Получать в любое время информацию о состоянии своего именного пенсионного счета на условиях настоящих Правил.

10.5.4. Получать от работников Фонда консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

10.5.5. До начала пенсионных выплат изменить пенсионную схему.

10.5.6. Требовать от Фонда выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд, имеющий соответствующую лицензию, выкупную сумму в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

10.5.7. Поручать представлять свои интересы в Фонде доверенному представителю при условии наличия доверенности, оформленной и заверенной в соответствии с действующим законодательством.

10.5.8. Обжаловать в судебных и государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность Фонда, действия органов и должностных лиц Фонда, нарушающие договорные обязательства Фонда или не соответствующие его уставным целям и настоящим Правилам.

10.5.9. При невыполнении или ненадлежащем выполнении Фондом своих обязательств по пенсионному договору вправе требовать:

- надлежащего выполнения обязательств;
- безвозмездного исправления последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств;
- возмещения понесенных убытков по исправлению последствий невыполнения обязательств.

#### **10.6. Участник обязан:**

10.6.1. При получении права на негосударственную пенсию для осуществления Фондом пенсионных выплат представить Фонду следующие документы:

- заявление на выплату пенсии с указанием:
  - фамилии, имени и отчества,
  - срока и периодичности пенсионных выплат,
  - формы выплат ( наличными денежными средствами, перечислением на личный счет или почтовым переводом) ,
  - необходимых для осуществления выплат реквизитов или почтового адреса;
- документы, удостоверяющие личность;
- при возникновении льготных пенсионных оснований - документы, подтверждающие право на получение негосударственной пенсии (пенсионное удостоверение и т.п.).

10.6.2. В период пенсионных выплат в случае изменения паспортных данных, места жительства, реквизитов счета, других существенных данных - письменно уведомить Фонд не позднее 30 дней с момента изменения. До получения Фондом вышеуказанного извещения Фонд не несет ответственность за возможные убытки Участника, связанные с вышеуказанными изменениями.



## 11. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.

11.1. В целях обеспечения платежеспособности по обязательствам перед Участниками и обеспечения устойчивости их выполнения Фонд формирует пенсионные резервы.

11.2. Пенсионные резервы формируются за счет:

- пенсионных взносов,
- дохода Фонда от размещения пенсионных взносов;
- средств дохода, полученных от реинвестирования всех инвестиционных доходов.

11.3. Пенсионные резервы состоят из резервов покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва.

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

Нормативным размером резервов покрытия пенсионных обязательств является минимальный размер пенсионного резерва, достаточный для обеспечения покрытия пенсионных резервов.

Нормативный размер покрытия пенсионных обязательств равен оплаченной стоимости пенсионных обязательств, определяемой как современная стоимость обязательств по действующим пенсионным договорам, уменьшенная на современную стоимость будущих пенсионных взносов, поступление которых предусмотрено этими договорами.

11.5. Определение современной стоимости обязательств по действующим пенсионным договорам производится по методике, приведенной в настоящих Правилах.

11.6. Нормативный размер страхового резерва определяется путем умножения нормативного размера резервов покрытия пенсионных обязательств на установленный Инспекцией НПФ норматив.

11.7. Фактический размер страхового резерва равен современной стоимости поступлений денежных средств от активов, которые принимаются в покрытие страхового резерва в соответствии с требованиями Инспекции НПФ.

11.8. Фактический размер пенсионных резервов равен современной стоимости поступлений денежных средств от активов, в которые размещены пенсионные резервы.

11.9. На пенсионные резервы не может быть обращено взыскание по долгам Фонда, Вкладчиков, управляющих и депозитария.

11.10. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, направляется на пополнение пенсионных резервов и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

11.11. Инвестиционный доход, полученный Фондом от размещения пенсионных резервов, распределяется в порядке, определенном Советом Фонда.

Советом Фонда и пенсионным договором устанавливается часть инвестиционного дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов и подлежащая зачислению на пенсионные счета Участников и Вкладчиков.

Полученный Фондом инвестиционный доход (часть инвестиционного дохода, подлежащая распределению на пенсионные счета) регулярно, не позднее 31 марта каждого года, следующего за отчетным, зачисляется в пенсионные резервы.

Фонд гарантирует для всех Участников, выбравших одинаковые пенсионные схемы, единый порядок и условия начисления инвестиционного дохода.

11.12. При расторжении пенсионного договора начисления на пенсионные накопления за последний неполный год не производятся.

## 12. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

12.1. Размер выкупной суммы рассчитывается по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + L * I_{\text{пр.}} - S_{\text{вып}}$$

где:

$S_{\text{вык}}$  - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$  - сумма пенсионных взносов;

$I_{\text{пр}}$  - доход, зачисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика (Участника), за весь период действия договора;

$S_{\text{вып}}$  - сумма выплат, произведенных с пенсионного счета за весь период действия договора;

$L$  - коэффициент, корректирующий размер дохода, выплачиваемый Вкладчику при расторжении договора.

12.2.  $0,75 < L < 1$  - определяется Советом фонда для каждого Вкладчика и зависит:

-от времени пребывания в Фонде;

-от суммы взносов;

-от обстоятельств, определяющих причину прекращения действия договора.

12.3. Выплату ( перевод в другой фонд) выкупной суммы Вкладчику(Участнику) Фонд осуществляет в течение 3 месяцев с даты получения его письменного заявления о намерении расторжения пенсионного договора.

12.4. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд возможен только при наличии у фонда лицензии на право осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

Выкупная сумма, подлежащая передаче другому Фонду, наличными средствами Вкладчику(Участнику) не выдается.

12.5. Технические издержки по переводу выкупной суммы в случае расторжения оплачиваются за счет средств Участника (Вкладчика).

12.6. Действие пенсионного договора прекращается и пенсионный счет закрывается с момента выплаты (перевода в другой пенсионный фонд) выкупной суммы

## 13. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И О ДЕПОЗИТАРИИ.

13.1 Фонд предоставляет по требованию Вкладчиков и Участников информацию Плана размещения пенсионных резервов с указанием управляющих пенсионными резервами Фонда и депозитария, осуществляющего учет и хранение сертификатов ценных бумаг, в которые Фондом или управляющими вложены средства пенсионного резерва.

13.2. Фонд обязан обеспечить свободный доступ Вкладчиков и Участников к информации об управляющих и депозитарии, за исключением той информации, которая составляет по законодательству РФ коммерческую тайну управляющих и депозитария.

13.3. Договоры с управляющим и депозитарием подлежат оформлению на условиях и в порядке, утвержденными государственным уполномоченным органом, согласно требованиям законодательства РФ.

13.4. Содержание договоров с управляющими и депозитариями предоставляется Вкладчикам и Участникам только по решению Совета фонда.

13.5. Управляющие несут ответственность перед Фондом и его Участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на них обязанностей в соответствии с



законодательством РФ. Управляющие не несут ответственности перед Участниками по обязательствам Фонда.

13.6. Депозитарий несет ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством РФ.

#### 14. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ФОНДА.

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

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

*Расчет обязательств перед Вкладчиком (Участником) по солидарному (именному) пенсионному счету на конец отчетного года производится по формуле:*

$$SAB = (SAB_y - S_m^p + S_o^p) * (1 + i) \quad (9)$$

где

$SAB$  - обязательства перед Вкладчиком (Участником) по солидарному (именному) пенсионному счету на конец отчетного периода;

$SAB_y$  - обязательства перед Вкладчиком (Участником) по солидарному (именному) пенсионному счету на начало отчетного года;

$S_m^p$  - приведенная на начало года суммарная стоимость выплат, произведенных за отчетный период с солидарного (именного) пенсионного счета;

$S_o^p$  - приведенная на начало года суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на солидарный (именной) пенсионный счет;

$i$  - доходность Фонда за отчетный период.

*Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости выплат, произведенных за отчетный период с именного (солидарного) пенсионного счета производится по формуле:*

$$S_m^p = \sum_{k=1}^N \frac{S_{mk}}{(1 + i * t_k * d)} \quad (10)$$

где

$S_m^p$  - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость выплат, произведенных за отчетный период с пенсионного счета;

$N$  - количество произведенных за отчетный период выплат;

$S_{mk}$  - размер выплаты  $j$ ;

$i$  - доходность Фонда за отчетный период;

$t_k$  - день осуществления выплаты;

$d$  - длительность отчетного периода в днях;

$k$  - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных выплат.

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости взносов, внесенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет производится по формуле:

$$S_0 = \sum_{k=1}^p \frac{S_{ok}}{(1+i \cdot t_k)^d} \quad (11)$$

где:

$S_0$  - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на пенсионный счет;

$p$  - количество произведенных за отчетный период взносов;

$S_{ok}$  - размер взноса  $k$ ;

$i$  - доходность Фонда за отчетный период;

$t_k$  - месяц осуществления выплаты;

$d$  - длительность отчетного периода в месяцах;

$k$  - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных взносов.

Расчет обязательств по выплате выкупной суммы с именного (солидарного) пенсионного счета, приведенных на конец отчетного периода осуществляется по формуле:

$$B = SAB \cdot \sum_{y=1}^k \left[ \sum_{z=1}^{n_y} V_z \cdot i_y \cdot \frac{d_z}{12} \right] \cdot \prod_{g=y+1}^k (1+i_g) \quad (12)$$

где:

$B$  - размер выкупной суммы, выплачиваемой с пенсионного счета при расторжении договора в отчетном периоде;

$SAB$  - сумма обязательств Фонда по пенсионному счету на начало отчетного периода;

$y$  - счетчик года накопления;

$k$  - количество календарных лет с момента осуществления первого взноса до начала отчетного периода;

$z$  - счетчик взносов;

$n_y$  - количество взносов в году  $y$ ;

$V_z$  - размер взноса;

$i_y$  - доходность Фонда за год  $y$ ;

$d_z$  - число полных месяцев с момента осуществления взноса  $z$  до конца года;

$g$  - счетчик года реинвестирования;

$i_g$  - годовая ставка дохода в году  $g$ .



*Расчет остатка пенсионных накоплений на именном пенсионном счете умершего Участника, приведенного на конец отчетного периода, производится по формуле:*

$$D = (SAB_{t-1} - S_m^p + S_o^p) * (1+i) \quad (13)$$

где:

**D**-размер остатка пенсионных накоплений на именном пенсионном счете умершего Участника, приведенный на конец отчетного периода;

**SAB<sub>t-1</sub>**-обязательства перед Участником (Вкладчиком) по пенсионному счету на конец года, предшествующего отчетному периоду;

**S<sub>m</sub><sup>p</sup>**-приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость выплат, произведенных за отчетный период с пенсионного счета;

**S<sub>o</sub><sup>p</sup>**-приведенная на начало отчетного года суммарная стоимость взносов, внесенных за отчетный период на пенсионный счет;

**i**-доходность Фонда за отчетный период.

## 15. НОРМАТИВЫ ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ.

15.1. Услуги Фонда оплачиваются из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и иных законных поступлений.

15.2. Затраты на оплату услуг Фонда включаются в смету расходов на содержание Фонда.

Совет фонда ежегодно до начала планируемого периода утверждает смету расходов на содержание Фонда в пределах сумм доходов, поступающих на их покрытие, определенных Планом доходов и расходов Фонда.

15.3. Доходная часть Плана доходов и расходов Фонда включает:

- совокупный вклад учредителей;
- часть дохода Фонда (но не более 15 %), полученного от размещения пенсионных резервов, в соответствии с действующим законодательством РФ;
- целевые вступительные взносы Вкладчиков и Участников, в соответствии с пенсионными договорами;
- доходы, полученные за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- благотворительные взносы и другие законные поступления.

15.4. Вознаграждение управляющим и депозитарию в части управления пенсионными резервами и учета и хранения сертификатов ценных бумаг, в которые размещены пенсионные резервы, производится за счет доходов от управления пенсионными резервами в размере, определенном в договоре.

15.5. Размеры оплаты услуг управляющих и депозитария определяются стоимостью этих услуг, но не могут превышать объема средств, предназначенных на эти цели и полученные Фондом при распределении дохода от размещения пенсионных резервов.

## 16. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА

16.1. Вносимые изменения и(или) дополнения в Правила фонда не должны противоречить требованиям законодательства РФ, нормативным правовым актам,

требованиям Инспекции НПФ, учредительным документам и уставной деятельности Фонда.

16.2. Фонд вправе вносить изменения и(или) дополнения в пенсионные Правила фонда как в случаях, когда такие изменения и дополнения не затрагивают права и обязанности Вкладчиков и Участников, так и в случаях, когда изменения и дополнения Правил затрагивают права и обязанности Вкладчиков и Участников.

16.3. В случаях, когда вносимые изменения и дополнения в Правила затрагивают интересы Вкладчиков и Участников, Фонд обязан получить согласие Вкладчиков и Участников на такие изменения.

16.4. Решение о внесении изменений и (или) дополнений в Правила принимаются Советом фонда и относятся к его исключительной компетенции.

16.5. Изменения и (или) дополнения, вносимые в Правила фонда, могут быть представлены как в виде построчных изменений, так и в виде новой редакции Правил фонда.

16.6. Изменения и (или) дополнения, вносимые в Правила, вступают в силу только после их регистрации в Инспекции НПФ в установленном ею порядке.

## **17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

17.1. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, неурегулированные законодательством РФ и настоящими Правилами, относятся к компетенции Фонда.

17.2. Споры Фонда с юридическими и физическими лицами рассматриваются в суде в порядке, предусмотренном законодательством РФ,

17.3. Споры между Фондом и Вкладчиком и Фондом и Участником разрешаются в соответствии с порядком, определенным в пенсионном договоре.

17.4. Срок для предъявления претензий к Фонду в связи с применением настоящих Правил ограничивается сроком исковой давности по действующему законодательству РФ.

17.5. Вопросы взаимоотношений между Вкладчиками и Участниками по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения не относятся к компетенции Фонда.

17.6. Фонд осуществляет бухгалтерский учет и ведет отчетность в порядке, установленном ФЗ «О бухгалтерском учете». Особенности порядка осуществления бухгалтерского учета операций Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению устанавливаются ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативными актами Правительства РФ.

17.7. Фонд имеет право на льготы по налогам, таможенным и иным федеральным сборам и платежам в соответствии с налоговым законодательством РФ.

17.8. В соответствии с законодательством РФ в целях контроля за деятельностью Фонда и защиты интересов Вкладчиков и Участников Фонд создает Попечительский совет, порядок формирования и полномочия которого определяются Уставом фонда и положением о Попечительском совете, утверждаемым Советом фонда.





Протиперовано 4  
прошлого 27  
(двадцать семь) лет



Президент Совета  
ИПФ «Росстандарт»

Г.В. Ребокин