



УТВЕРЖДЕНО  
Решением Совета Фонда  
От 20 апреля 2004 г.  
Протокол № 2

Председатель Совета Фонда

  
С.А. ГОГИН



## ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

### НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА «ПЕРВЫЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ АЛЬЯНС»

(редакция от 20 апреля 2004 г.)

г.Казань  
2004 г.

**О Г Л А В Л Е Н И Е**

Раздел 1.	Общие положения	3
Раздел 2.	Основные понятия, используемые в Правилах	3
Раздел 3.	Перечень и описание пенсионных схем	5
Раздел 4.	Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора	15
Раздел 5.	Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками	17
Раздел 6.	Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда	17
Раздел 7.	Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд	23
Раздел 8.	Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников	24
Раздел 9.	Формирование пенсионных резервов, порядок и направления размещения средств пенсионных резервов	26
Раздел 10.	Гарантии исполнения Фондом пенсионных обязательств	29
Раздел 11.	Условия приобретения права на получение негосударственной пенсии. Перечень пенсионных оснований	29
Раздел 12.	Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии	30
Раздел 13.	Порядок расчета и выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы	32
Раздел 14.	Порядок правопреемства	33
Раздел 15.	Методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	35
Раздел 16.	Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	40
Раздел 17.	Порядок представления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии Фонда	41
Раздел 18.	Порядок покрытия расходов Фонда, оплата услуг управляющей компании и специализированного депозитария	41
Раздел 19.	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные Правила Фонда	42

## Раздел 1. Общие положения

1.1. Настоящие Пенсионные правила негосударственного пенсионного фонда «Первый промышленный альянс» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 75-ФЗ от 07 мая 1998 г. «О негосударственных пенсионных фондах» в действующей редакции, Постановлениями Правительства Российской Федерации, принятыми во исполнение вышеуказанного федерального закона, нормативными актами Уполномоченного федерального органа исполнительной власти, а также Уставом негосударственного пенсионного фонда «Первый промышленный альянс».

1.2. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение Участников Фонда на основании лицензии на данный вид деятельности, полученной в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

1.3. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, организацию размещения и размещение пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда.

1.4. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению независимо от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию и по профессиональному пенсионному страхованию.

## Раздел 2. Основные понятия, используемые в Правилах

В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины.

2.1. **Негосударственный пенсионный фонд «Первый промышленный альянс», НПФ «Первый промышленный альянс» (далее Фонд)** – особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, одним из исключительных видов деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение Участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

2.2. **Пенсионные правила Фонда** - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам. Пенсионные правила Фонда разрабатываются Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждаются Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

2.3. **Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор)** - соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) негосударственную пенсию.

2.4. **Вкладчик Фонда (далее Вкладчик)** - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.

2.5. **Участник Фонда (далее 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.

2.6. **Пенсионная схема** - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

2.7. **Пенсионный взнос** - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

2.8. **Пенсионный счет** - форма аналитического учета в Фонде, отражающая обязательства Фонда перед Вкладчиками, Участниками, в т.ч. поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм, а также начисление выкупных сумм для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

2.9. **Пенсионные средства** – обязательства Фонда, учтенные на пенсионном счете и отражающие поступившие пенсионные взносы, начисленный доход, за вычетом начисленных пенсионных выплат Участнику (Участникам) и/или сумм обязательств, распределенных на другие пенсионные счета.

2.10. **Накопительный период** – срок между датой поступления первого пенсионного взноса Вкладчика и датой начала выплат Участнику негосударственной пенсии, при этом минимальный накопительный период устанавливается с соблюдением условия, что размер негосударственной пенсии должен быть не ниже минимальной негосударственной пенсии, при сроке выплат, установленном конкретной пенсионной схемой и пенсионным договором.

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

2.12. **Минимальная негосударственная пенсия** – установленная действующим законодательством Российской Федерации, в т.ч. нормативными правовыми актами Правительства РФ или Уполномоченного федерального органа, на момент заключения пенсионного договора величина, ниже которой не может быть установлен размер выплачиваемой Фондом негосударственной пенсии.

2.13. **Пенсионные основания** – основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, предусмотренные настоящими Правилами, пенсионным договором и установленные на момент его заключения действующим законодательством Российской Федерации.

2.14. **Соглашение о пенсионных выплатах** – соглашение между Фондом и Участником, оформляемое на основании и во исполнение пенсионного договора и определяющее размер и порядок осуществления выплат негосударственной пенсии Участнику.

2.15. **Распорядительное письмо** - письменное распоряжение Вкладчика Фонду, определяющее Участника (Участников), в пользу которых Фонд исполняет свои обязательства, а также являющееся основанием для открытия Участнику (Участникам) именного пенсионного счета (счетов), отражения на нем (них) поступлений пенсионных взносов и/или назначения негосударственной пенсии Участнику (Участникам).

2.16. **Выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику, либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора в соответствии с настоящими Правилами.

2.17. **Пенсионные резервы** - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами.

2.18. **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 изменения рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату.

2.19. **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.

2.20. **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.

2.21. **Совет Фонда** – высший орган управления Фонда. Структура, компетенция, порядок формирования, полномочия и срок полномочий Совета Фонда, порядок принятия им решений определяется Уставом Фонда.

2.22. **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, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

2.23. **Актуарий** - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

2.24. **Страховой резерв** – совокупность средств, составляющих собственное имущество Фонда и предназначенных для обеспечения устойчивости исполнения обязательств Фонда перед Участниками. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

### Раздел 3. Перечень и описание пенсионных схем

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

**Схема №1.** С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

**Схема №2.** С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного периода.

**Схема №3.** С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарным учетом пенсионных обязательств. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

**Схема №4.** С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарным учетом пенсионных обязательств. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного периода.

Пенсионные схемы № 1, 2 предназначены для Вкладчиков физических лиц.

Пенсионные схемы № 3, 4 предназначены для Вкладчиков юридических лиц.

#### 3.1. **СХЕМА №1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.**

Вкладчиками данной пенсионной схемы являются физические лица.

Вкладчик заключает с Фондом пенсионный договор, в котором определяется порядок внесения пенсионных взносов в Фонд, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Вкладчик распорядительным письмом определяет Участника, в пользу которого заключен договор. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

Размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов определяются исходя из условия достаточности пенсионных средств, отраженных на пенсионном счете Участника к моменту назначения ему негосударственной пенсии, для выплаты негосударственной пенсии пожизненно на условиях, предусмотренных пенсионным договором, при этом размер негосударственной пенсии должен быть не ниже минимальной негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора, могут вноситься со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;

- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

По согласованию с Фондом Вкладчик имеет право одновременно внести всю сумму пенсионных взносов или ее часть.

Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы и после приобретения Участником пенсионных оснований (права на получение негосударственной пенсии).

Пенсионные взносы вносятся в рублях Российской Федерации в следующем порядке:

- безналичным перечислением на расчетный счет Фонда, в т.ч. через бухгалтерию по месту работы Вкладчика;
- наличными денежными средствами через кассу Фонда.

Поступление пенсионных взносов отражается на именном пенсионном счете Участника, в пользу которого они внесены. Порядок ведения Фондом именных пенсионных счетов определяется разделом 8 настоящих Правил.

Условия и момент возникновения у Участника прав требования по пенсионному договору устанавливаются пенсионным договором, но не позднее момента приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии. С момента приобретения Участником прав требования по пенсионному договору, Вкладчик теряет право требования по пенсионному договору (за исключением случая, когда Участник выступает Вкладчиком в свою пользу).

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при соблюдении условий, определенных п.11.1 раздела 11 настоящих Правил. После приобретения права на получение негосударственной пенсии Участник должен своевременно обратиться в Фонд для оформления соглашения о пенсионных выплатах в соответствии с пенсионным договором. В случае несвоевременного обращения Участника в Фонд последний не несет ответственности за несвоевременное назначение негосударственной пенсии Участнику.

Выплата назначенной Участнику негосударственной пенсии начинается с месяца, следующего за месяцем оформления соглашения о пенсионных выплатах, если иное не установлено указанным соглашением.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом актуарными расчетами в соответствии с разделом 15 настоящих Правил и зависит от размера пенсионных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника на дату назначения негосударственной пенсии, от возраста, пола Участника, периодичности выплат, с соблюдением условия, что размер негосударственной пенсии должен быть не ниже минимальной негосударственной пенсии.

В случаях, когда на дату расчета негосударственной пенсии пенсионных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, не достаточно для осуществления пожизненных выплат в размере не ниже минимальной негосударственной пенсии, Участник заключает с Фондом соглашение о пенсионных выплатах на условиях схемы №2 настоящих Правил.

С даты начала пенсионных выплат пенсионные средства, отраженные на именном пенсионном счете Участника, переводятся в резерв пожизненных пенсионных выплат, из которого затем осуществляются выплаты Участнику пожизненной пенсии. Резерв пожизненных пенсионных выплат используется Фондом в целях исчисления пенсионных обязательств по выплате негосударственных пенсий только Участникам пожизненной пенсионной схемы.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается на период жизни Участника, по месяц смерти включительно. При этом последнюю пенсионную выплату, начисленную в месяц смерти Участника и не полученную Участником, Фонд производит в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.

Периодичность выплат негосударственной пенсии может быть установлена:

- ежемесячно;
- ежеквартально.

Единовременная выплата Участнику всей суммы пенсионных обязательств Фонда по выплате пожизненной негосударственной пенсии не допускается.

Пенсионные выплаты и выплата выкупной суммы производятся денежными средствами следующими способами:

- перечислением денежных средств на лицевой либо иной банковский счет, указанный Вкладчиком/Участником;
- наличными денежными средствами из кассы Фонда;
- другими разрешенными действующим законодательством способами по согласованию сторон.

Расторжение пенсионного договора возможно по основаниям и в порядке, определенным в разделе 4 настоящих Правил.

Выплата выкупной суммы Вкладчику (Участнику), либо перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора производится только в накопительный период (до момента начала выплат негосударственной пенсии Участнику). Расчет размера выкупной суммы осуществляется в порядке, определенном в разделе 13 настоящих Правил.

Правопреемство по пенсионному договору предусматривается только в период накопления (до момента начала выплат негосударственной пенсии Участнику) и осуществляется в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.

Порядок налогообложения выплат негосударственных пенсий и выплат (переводов) выкупных сумм устанавливается действующим законодательством Российской Федерации.

### **3.2. СХЕМА №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного срока.**

Вкладчиками данной пенсионной схемы являются физические лица.

Вкладчик заключает с Фондом пенсионный договор, в котором определяется порядок внесения пенсионных взносов в Фонд, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Вкладчик распорядительным письмом определяет Участника, в пользу которого заключен договор. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

Размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов определяются исходя из условия достаточности пенсионных средств, отраженных на пенсионном счете Участника к моменту назначения ему негосударственной пенсии, для выплаты негосударственной пенсии на условиях, предусмотренных пенсионным договором, при этом размер негосударственной пенсии должен быть не ниже минимальной негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора, могут вноситься со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

По согласованию с Фондом Вкладчик имеет право единовременно внести всю сумму пенсионных взносов или ее часть.

Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы и после приобретения Участником пенсионных оснований (права на получение негосударственной пенсии).

Пенсионные взносы вносятся в рублях Российской Федерации в следующем порядке:

- безналичным перечислением на расчетный счет Фонда, в т.ч. через бухгалтерию по месту работы Вкладчика;
- наличными денежными средствами через кассу Фонда.

Поступление пенсионных взносов отражается на именном пенсионном счете Участника, в пользу которого они внесены. Порядок ведения Фондом именных пенсионных счетов определяется разделом 8 настоящих Правил.

Условия и момент возникновения у Участника прав требования по пенсионному договору устанавливается пенсионным договором, но не позднее момента приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии. С момента приобретения Участником прав требования

по пенсионному договору, Вкладчик теряет право требования по пенсионному договору (за исключением случая, когда Участник выступает Вкладчиком в свою пользу).

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при соблюдении условий, определенных п.11.1 раздела 11 настоящих Правил. После приобретения права на получение негосударственной пенсии Участник должен своевременно обратиться в Фонд для оформления соглашения о пенсионных выплатах в соответствии с пенсионным договором. В случае несвоевременного обращения Участника в Фонд последний не несет ответственности за несвоевременное назначение негосударственной пенсии Участнику.

Выплата назначенной Участнику негосударственной пенсии начинается с месяца, следующего за месяцем оформления соглашения о пенсионных выплатах, если иное не установлено указанным соглашением.

Размер и продолжительность выплат негосударственной пенсии определяются Фондом актуарными расчетами в соответствии с разделом 15 настоящих Правил и зависят от условий внесения пенсионных взносов Вкладчиком, от размера пенсионных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника на дату назначения негосударственной пенсии, периодичности и продолжительности выплат, с соблюдением условия, что размер негосударственной пенсии должен быть не ниже минимальной негосударственной пенсии.

В случаях, когда размер негосударственной пенсии будет ниже минимальной негосударственной пенсии, Фонд имеет право выплачивать негосударственную пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии до исчерпания пенсионных средств на именном пенсионном счете Участника.

Продолжительность (период) пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается соглашением о пенсионных выплатах. При этом последнюю пенсионную выплату, начисленную в месяц смерти Участника и не полученную Участником, Фонд производит в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.

Периодичность выплат негосударственной пенсии может быть установлена:

- ежемесячно;
- ежеквартально.

Единовременная выплата Участнику всей суммы пенсионных обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии не допускается.

Пенсионные выплаты и выплата выкупной суммы производятся денежными средствами следующими способами:

- перечислением денежных средств на лицевой либо иной банковский счет, указанный Вкладчиком/Участником;
- наличными денежными средствами из кассы Фонда;
- другими разрешенными действующим законодательством способами по согласованию сторон.

Расторжение пенсионного договора возможно по основаниям и в порядке, указанным в разделе 4 настоящих Правил.

Выплата выкупной суммы Вкладчику (Участнику), либо перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора производится как в накопительный период (до момента начала выплат негосударственной пенсии Участнику), так и в период выплат негосударственной пенсии Участнику. Расчет размера выкупной суммы осуществляется в порядке, определенном в разделе 13 настоящих Правил.

Правопреемство по пенсионному договору предусматривается как в период накопления, так и в период выплат негосударственной пенсии Участнику, и осуществляется в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.

Порядок налогообложения выплат негосударственных пенсий и выплат (переводов) выкупных сумм устанавливается действующим законодательством Российской Федерации.

### **3.3. СХЕМА №3. С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарным учетом пенсионных обязательств. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.**

Вкладчиками данной пенсионной схемы являются юридические лица.



Вкладчик заключает с Фондом пенсионный договор, в котором определяется порядок внесения пенсионных взносов в Фонд, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Вкладчик распорядительным письмом определяет Участников, в пользу которых он производит (или планирует производить) пенсионные взносы. Вкладчик имеет право изменять или дополнять состав Участников.

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. По согласованию с Фондом Вкладчик имеет право одновременно внести всю сумму пенсионных взносов или ее часть. Пенсионным договором может предусматриваться внесение пенсионных взносов и после приобретения отдельными Участниками пенсионных оснований (права на получение негосударственной пенсии).

Размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов определяются пенсионным договором с обязательным соблюдением условия, что размер пожизненно выплачиваемой негосударственной пенсии каждому Участнику должен быть не ниже минимальной негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора, могут вноситься со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

Пенсионные взносы вносятся в рублях Российской Федерации в следующем порядке:

- безналичным перечислением на расчетный счет Фонда;
- наличными денежными средствами через кассу Фонда, с соблюдением ограничений по расчетам наличными денежными средствами между юридическими лицами, установленных действующим законодательством.

Поступление пенсионных взносов, отражается на солидарном счете Вкладчика.

Вкладчик имеет право распорядительным письмом перераспределить часть отраженных на солидарном счете пенсионных средств (при условии их достаточности) на именные пенсионные счета Участников.

Порядок ведения Фондом именных и солидарных пенсионных счетов определяется разделом 8 настоящих Правил.

Условия и момент возникновения у Участника (Участников) прав требования по пенсионному договору и объем прав устанавливаются пенсионным договором, но не позднее момента приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

С момента приобретения Участником прав требования по пенсионному договору (права требования выкупной суммы или права на получение негосударственной пенсии), Вкладчик теряет право требования по пенсионному договору в части обязательств Фонда перед таким Участником.

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при соблюдении условий, определенных п.11.1 раздела 11 настоящих Правил. После приобретения права на получение негосударственной пенсии Участник должен своевременно обратиться в Фонд для оформления соглашения о пенсионных выплатах в соответствии с пенсионным договором. В случае несвоевременного обращения Участника в Фонд последний не несет ответственности за несвоевременное назначение негосударственной пенсии Участнику.

Выплата назначенной Участнику негосударственной пенсии начинается с месяца, следующего за месяцем оформления соглашения о пенсионных выплатах, если иное не установлено указанным соглашением.

Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии Участнику может быть установлен:

- с отражением начисления пенсионных выплат на солидарном счете Вкладчика;

- с отражением начисления негосударственной пенсии на именном пенсионном счете Участника (в случае перераспределения на него с солидарного счета Вкладчика пенсионных средств, в размере, установленном распорядительным письмом Вкладчика).

Размер негосударственной пенсии Участника при ее выплате с отражением начисления пенсионных выплат на солидарном счете определяется Вкладчиком и подлежит согласованию с Фондом. Фонд на основании актуарных расчетов и в соответствии с условиями пенсионного договора определяет возможность назначения негосударственной пенсии Участнику в соответствующем размере в зависимости от достаточности пенсионных средств, отраженных на солидарном счете Вкладчика. При этом размер негосударственной пенсии каждого очередного Участника не может быть ниже минимальной негосударственной пенсии.

В случае, когда пенсионных средств, отраженных на солидарном счете Вкладчика, не достаточно для назначения и выплаты пожизненной негосударственной пенсии очередному Участнику в размере не ниже минимальной негосударственной пенсии (либо для перераспределения пенсионных средств в указанном Вкладчиком размере на именном пенсионный счет Участника), Вкладчик обязан произвести дополнительные, компенсирующие взносы (довнести пенсионные взносы), либо отменить (изменить) распорядительное письмо о назначении пожизненной негосударственной пенсии такому Участнику.

Размер негосударственной пенсии Участника при ее назначении с отражением начисления на именном пенсионном счете Участника определяется актуарными расчетами Фонда в соответствии с разделом 15 настоящих Правил и зависит от размера пенсионных средств, отраженных на его именном пенсионном счете на дату назначения негосударственной пенсии, возраста, пола Участника, периодичности выплат, с обязательным соблюдением условия, что размер негосударственной пенсии должен быть не ниже минимальной негосударственной пенсии.

В случаях, когда пенсионных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, не достаточно для назначения и выплаты Участнику пожизненной негосударственной пенсии в размере не ниже минимальной негосударственной пенсии, Вкладчик обязан произвести дополнительные, компенсирующие взносы (довнести пенсионные взносы), либо отменить (изменить) распорядительное письмо о назначении пожизненной негосударственной пенсии такому Участнику.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается на период жизни Участника, по месяц смерти включительно. При этом последнюю пенсионную выплату, начисленную в месяц смерти Участника и не полученную Участником, Фонд производит в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.

С даты начала пенсионных выплат Участнику (Участникам) пенсионные средства, отраженные на его (их) именном пенсионном счете (счетах), переводятся в соответствующий резерв пожизненных пенсионных выплат, из которого затем осуществляются выплаты пожизненных пенсий таким Участникам. Резерв пожизненных пенсионных выплат используется Фондом в целях исчисления пенсионных обязательств по выплате негосударственных пенсий только Участникам соответствующей пожизненной пенсионной схемы.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть установлена:

- ежемесячно;
- ежеквартально.

Единовременная выплата Участнику всей суммы пенсионных обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии не допускается.

Пенсионные выплаты и выплата выкупной суммы производятся денежными средствами следующими способами :

- перечислением денежных средств на лицевой либо иной банковский счет, указанный Вкладчиком/Участником;
- наличными денежными средствами из кассы Фонда (в соответствии с действующим законодательством);
- другими разрешенными действующим законодательством способами по согласованию сторон.

Расторжение пенсионного договора возможно по основаниям и в порядке, указанным в разделе 4 настоящих Правил.

При расторжении Вкладчиком пенсионного договора при наличии Участников, получающих негосударственные пенсии с отражением начисления пенсионных выплат на солидарном счете Вкладчика, Фонд переводит (перераспределяет) с солидарного счета Вкладчика на именные пенсионные счета указанных Участников пенсионные средства, необходимые и достаточные для выплат назначенных негосударственных пенсий таким Участникам. В случае недостаточности пенсионных средств, отраженных на солидарном счете, для такого перевода Вкладчик обязан дополнительно внести пенсионные взносы в объеме, необходимом для выплат ранее назначенных пенсий, а в случае неисполнения таких обязательств Вкладчиком Фонд вправе произвести перерасчет своих пенсионных обязательств перед Участниками.

Участники, которым на дату уведомления Фонда о расторжении Вкладчиком пенсионного договора были произведены переводы (перераспределение) пенсионных средств на именные пенсионные счета, но не обладающие правом требования по договору (отсутствует соответствующее распоряжение Вкладчика), приобретают права требования по пенсионному договору с даты такого уведомления, если это предусмотрено пенсионным договором.

Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора Вкладчиком рассчитывается в соответствии с разделом 13 настоящих Правил, исходя из размера пенсионных средств, отраженных на солидарном счете Вкладчика после перевода (перераспределения) пенсионных средств на именные пенсионные счета Участников, получавших на дату расторжения пенсионного договора негосударственные пенсии.

Расторжение пенсионного договора Участником возможно только в части обязательств Фонда перед таким Участником, если право частичного расторжения пенсионного договора Участником предусмотрено пенсионным договором. При этом выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Участнику может осуществляться исключительно в период накопления (до момента начала пенсионных выплат) при наличии у Участника именного пенсионного счета и права требования выкупной суммы в объеме обязательств Фонда (пенсионных средств), отраженных на именном пенсионном счете такого Участника. Право требования Участником выкупной суммы по пенсионному договору до момента приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии наступает только по распоряжению Вкладчика.

Расчет размера выкупной суммы осуществляется в порядке, определенном в разделе 13 настоящих Правил.

Правопреемство по пенсионному договору предусматривается данной схемой только в период накопления (до момента начала выплат негосударственной пенсии Участнику) и осуществляется в соответствии с положениями раздела 14 настоящих Правил.

Порядок налогообложения выплат негосударственных пенсий и выплат (переводов) выкупных сумм устанавливается действующим законодательством Российской Федерации.

#### ***3.4. СХЕМА №4. С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарным учетом пенсионных обязательств. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного срока.***

Вкладчиками данной пенсионной схемы являются юридические лица.

Вкладчик заключает с Фондом пенсионный договор, в котором определяется порядок внесения пенсионных взносов в Фонд, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Вкладчик распорядительным письмом определяет Участников, в пользу которых он производит (или планирует производить) пенсионные взносы. Вкладчик имеет право изменять или дополнять состав Участников.

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. По согласованию с Фондом Вкладчик имеет право одновременно внести всю сумму пенсионных взносов или ее часть. Пенсионным договором может предусматриваться внесение пенсионных

взносов и после приобретения отдельными Участниками пенсионных оснований (права на получение негосударственной пенсии).

Размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов определяются пенсионным договором с обязательным соблюдением условия, что размер выплачиваемой негосударственной пенсии каждому Участнику в течение срока, установленного договором, должен быть не ниже минимальной негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора, могут вноситься со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

Пенсионные взносы вносятся в рублях Российской Федерации в следующем порядке:

- безналичным перечислением на расчетный счет Фонда,
- наличными денежными средствами через кассу Фонда, с соблюдением ограничений по расчетам наличными денежными средствами между юридическими лицами, установленных действующим законодательством.

Поступление пенсионных взносов отражается на солидарном счете Вкладчика.

Вкладчик имеет право распорядительным письмом перераспределить часть отраженных на солидарном счете пенсионных средств (при условии их достаточности) на именные пенсионные счета Участников.

Порядок ведения Фондом именных и солидарных пенсионных счетов определяется разделом 8 настоящих Правил.

Условия и момент возникновения у Участника (Участников) прав требования по пенсионному договору и объем прав устанавливаются пенсионным договором, но не позднее момента приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

С момента приобретения Участником прав требования по пенсионному договору (права требования выкупной суммы или права на получение негосударственной пенсии), Вкладчик теряет право требования по пенсионному договору в части обязательств Фонда перед таким Участником.

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при соблюдении условий, определенных п.11.1 раздела 11 настоящих Правил. После приобретения права на получение негосударственной пенсии Участник должен своевременно обратиться в Фонд для оформления соглашения о пенсионных выплатах в соответствии с пенсионным договором. В случае несвоевременного обращения Участника в Фонд последний не несет ответственности за несвоевременное назначение негосударственной пенсии Участнику.

Выплата назначенной Участнику негосударственной пенсии начинается с месяца, следующего за месяцем оформления соглашения о пенсионных выплатах, если иное не установлено указанным соглашением. Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии Участнику может быть установлен:

- с отражением начисления пенсионных выплат на солидарном счете Вкладчика;
- с отражением начисления пенсионных выплат на именном пенсионном счете Участника (в случае перераспределения на него с солидарного счета Вкладчика пенсионных средств в размере, установленном распорядительным письмом Вкладчика).

Размер негосударственной пенсии Участника при ее назначении и выплате с отражением начисления пенсионных выплат на солидарном счете определяется Вкладчиком и подлежит согласованию с Фондом. Фонд на основании актуарных расчетов и в соответствии с условиями пенсионного договора определяет возможность назначения негосударственной пенсии Участнику в соответствующем размере в зависимости от достаточности пенсионных средств, отраженных на солидарном счете Вкладчика. При этом размер негосударственной пенсии каждого очередного Участника не может быть ниже минимальной негосударственной пенсии.

В случае, когда пенсионных средств, отраженных на солидарном счете Вкладчика, не достаточно для назначения и выплаты негосударственной пенсии очередному Участнику на указанный в договоре срок в размере не ниже минимальной негосударственной пенсии (либо для перераспределения пенсионных средств в указанном Вкладчиком размере на именной пенсионный счет Участника), Вкладчик обязан произвести дополнительные, компенсирующие взносы (довнести пенсионные взносы), либо отменить (изменить) распорядительное письмо о назначении негосударственной пенсии такому Участнику.

Размер негосударственной пенсии Участника при ее назначении и выплате с отражением начисления пенсионных выплат на именном пенсионном счете Участника определяется актуарными расчетами Фонда в соответствии с разделом 15 настоящих Правил и зависит от размера пенсионных средств, отраженных на его именном пенсионном счете, периодичности и продолжительности выплат, с обязательным соблюдением условия, что размер негосударственной пенсии должен быть не ниже минимальной негосударственной пенсии.

В случае, когда пенсионных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, не достаточно для назначения и выплаты Участнику негосударственной пенсии на указанный в договоре срок в размере не ниже минимальной негосударственной пенсии, Вкладчик обязан произвести дополнительные, компенсирующие взносы (довнести пенсионные взносы), либо отменить (изменить) распорядительное письмо о назначении негосударственной пенсии такому Участнику.

В случае, когда размер негосударственной пенсии Участнику на оговоренный в договоре период будет менее минимальной негосударственной пенсии, установленной на момент заключения пенсионного договора, Фонд имеет право выплачивать негосударственную пенсию такому Участнику в размере минимальной негосударственной пенсии до исчерпания пенсионных средств на именном (солидарном) пенсионном счете.

Продолжительность (период) пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается соглашением о пенсионных выплатах. При этом последнюю пенсионную выплату, начисленную в месяц смерти Участника и не полученную Участником, Фонд производит в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть установлена:

- ежемесячно;
- ежеквартально.

Единовременная выплата Участнику всей суммы пенсионных обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии не допускается.

Пенсионные выплаты и выплата выкупной суммы производятся денежными средствами следующими способами:

- перечислением денежных средств на лицевой либо иной банковский счет, указанный Вкладчиком/Участником;
- наличными денежными средствами из кассы Фонда (в соответствии с действующим законодательством);
- другими разрешенными действующим законодательством способами по согласованию сторон.

Расторжение пенсионного договора возможно по основаниям и в порядке, указанным в разделе 4 настоящих Правил.

При расторжении Вкладчиком пенсионного договора при наличии Участников, получающих негосударственные пенсии с отражением начисления пенсионных выплат на солидарном счете Вкладчика, Фонд переводит (перераспределяет) с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета указанных Участников пенсионные средства, необходимые и достаточные для выплат назначенных негосударственных пенсий таким Участникам. В случае недостаточности пенсионных средств, отраженных на солидарном счете, для такого перевода Вкладчик обязан дополнительно внести пенсионные взносы в объеме, необходимом для выплат ранее назначенных пенсий, а в случае неисполнения таких обязательств Вкладчиком Фонд вправе произвести перерасчет своих пенсионных обязательств перед Участниками.

Участники, которым на дату уведомления Фонда о расторжении Вкладчиком пенсионного договора были произведены переводы (перераспределение) пенсионных средств на именные пенсионные счета, но не обладающие правом требования по договору (отсутствует соответствующее распоряжение Вкладчика), приобретают права требования по пенсионному договору с даты такого уведомления, если это предусмотрено пенсионным договором.

Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора Вкладчиком рассчитывается в соответствии с разделом 13 настоящих Правил, исходя из размера пенсионных средств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика после перевода (перераспределения) пенсионных средств на именные пенсионные счета Участников, получавших на дату расторжения пенсионного договора негосударственные пенсии.

Расторжение пенсионного договора Участником возможно только в части обязательств Фонда перед таким Участником, если право частичного расторжения пенсионного договора Участником предусмотрено пенсионным договором. При этом выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Участнику может осуществляться как в период накопления (до момента начала пенсионных выплат), так и в период пенсионных выплат, при наличии у Участника именного пенсионного счета и права требования выкупной суммы в объеме обязательств Фонда (пенсионных средств), отраженных на именном пенсионном счете такого Участника. Право требования Участником выкупной суммы по пенсионному договору до момента приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии наступает только по распоряжению Вкладчика.

Расчет размера выкупной суммы осуществляется в порядке, определенном в разделе 13 настоящих Правил.

Правопреемство по пенсионному договору предусматривается данной схемой как в период накопления (до момента начала выплат негосударственной пенсии Участнику), так и в период пенсионных выплат, и осуществляется в соответствии с положениями раздела 14 настоящих Правил.

Порядок налогообложения выплат негосударственных пенсий и выплат (переводов) выкупных сумм устанавливается действующим законодательством Российской Федерации.

#### **Раздел 4. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора**

4.1. Пенсионный договор заключается между Фондом и Вкладчиком в пользу Участника (Участников) в простой письменной форме.

4.2. Пенсионный договор содержит:

- 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;
- условия приобретения Участником (Участниками) права на получение негосударственной пенсии;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения о порядке приобретения Участником (Участниками) прав требования по пенсионному договору;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

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

4.3. Изменения и дополнения в пенсионный договор вносятся по взаимному согласию Фонда и Вкладчика, оформляются дополнительным соглашением в письменной форме, являющимся неотъемлемой частью пенсионного договора. При этом изменения и дополнения в пенсионный договор, затрагивающие интересы Участников, которым назначена выплата негосударственной пенсии, либо Участников, которые приобрели право требования по пенсионному договору, могут вноситься исключительно по согласованию с такими Участниками.

4.4. Пенсионный договор прекращается в случаях:

- полного, надлежащего исполнения Фондом принятых обязательств перед Участником (Участниками);
- в связи со смертью Вкладчика (Участника) - физического лица в случае, если Участник выступал Вкладчиком в свою пользу;
- в случае его досрочного расторжения.

4.5. Пенсионный договор может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

- по соглашению сторон;
- в случае ликвидации Вкладчика – юридического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- в случае ликвидации Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- по требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Фондом принятых на себя обязательств;
- по требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Вкладчиком принятых на себя обязательств;
- по требованию Вкладчика – физического лица до момента приобретения Участником прав требования по пенсионному договору;
- по требованию Вкладчика – юридического лица в отношении одного или нескольких Участников, за исключением Участников, которым назначена выплата негосударственной пенсии, либо Участников, которые приобрели право требования по пенсионному договору;
- по требованию Участника, который приобрел право требования по пенсионному договору, в части обязательств Фонда перед таким Участником;
- по решению суда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Приостановление или прекращение Вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора и влечет за собой только соответствующее изменение пенсионных обязательств Фонда перед Участниками.

4.6. Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе какой-либо из сторон договора производится на основании письменного заявления одной стороны договора, которое направляется в адрес другой стороны договора, в срок не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты расторжения.

4.7. Правом досрочного расторжения пенсионного договора обладает лицо, которому принадлежит право требования по договору (Вкладчик – в период накопления до момента передачи права требования по договору Участнику; Участник – как в период накопления, так и в период пенсионных выплат при наличии у него прав требования по договору).

4.8. При наличии в Фонде Участников, получающих негосударственную пенсию с отражением начисления пенсионных выплат на солидарном счете Вкладчика, досрочное расторжение пенсионного договора таким Вкладчиком может быть произведено только после перераспределения (перевода) с солидарного счета на именные пенсионные счета таких Участников пенсионных средств, необходимых и достаточных для осуществления им пенсионных выплат.

4.9. В случае расторжения Вкладчиком – юридическим лицом пенсионного договора Участники, которым на дату уведомления Фонда о расторжении Вкладчиком пенсионного договора были произведены переводы (перераспределение) пенсионных средств на именные

пенсионные счета, но не имеющие прав требования по договору (отсутствует соответствующее распоряжение Вкладчика), приобретают права требования по пенсионному договору с даты такого уведомления, если это предусмотрено пенсионным договором. При этом Участники приобретают право требования по пенсионному договору в пределах пенсионных средств (обязательств Фонда), отраженных на их именных пенсионных счетах.

4.10. Порядок расчета и выплаты либо перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы определяется разделом 13 настоящих Правил. Возможность получения выкупной суммы по пенсионному договору зависит от условий соответствующей пенсионной схемы, указанной в договоре.

4.11. Датой прекращения договора в случае его расторжения является дата завершения всех расчетов сторон и прекращения их обязательств.

Датой прекращения договора в случае смерти Вкладчика (Участника) – физического лица является дата смерти Вкладчика (Участника), если Участник выступал Вкладчиком в свою пользу.

## **Раздел 5. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками**

5.1. В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности, определенные условиями договора, а также ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

5.2. Обязательства Фонда перед Вкладчиками (Участниками) возникают после подписания сторонами пенсионного договора и внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса.

5.3. Обязательства Фонда прекращаются после полного и надлежащего их исполнения в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Правилами.

Под исполнением Фондом своих обязательств понимаются назначение и выплата Участнику (Участникам) негосударственной пенсии, выплата (перевод) выкупной суммы по пенсионному договору (в т.ч. правопреемникам) в соответствии с пенсионным договором и настоящими Правилами.

5.4. Невыполнение Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов влечет за собой изменение соответствующих обязательств Фонда.

5.5. Фонд несет установленную законодательством Российской Федерации имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в соответствии с пенсионным договором и настоящими Правилами.

5.6. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.

5.7. Формы и объем ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками определяются Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», иными Федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом Фонда, настоящими Правилами и условиями пенсионных договоров.

5.8. Фонд, Вкладчики, Участники освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по пенсионному договору, если неисполнение (ненадлежащее исполнение) явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы, возникших после подписания пенсионного договора, в результате событий чрезвычайного характера, которые стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (таких как природные стихийные явления, военные действия, забастовки, акты государственных органов и прочие форс-мажорные обстоятельства).

## **Раздел 6. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда**



**6.1. Вкладчик обязан:**

6.1.1. Ознакомиться с Правилами Фонда и соблюдать их в течение всего срока действия пенсионного договора.

6.1.2. Выполнять условия пенсионного договора в течение всего срока его действия.

6.1.3. Ознакомить Участников, в пользу которых им вносятся пенсионные взносы, с их правами и обязанностями, возникающими в связи с пенсионным договором.

6.1.4. Уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены пенсионным договором.

6.1.5. Своевременно уплачивать целевые взносы на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, в размере и порядке, установленных пенсионным договором.

6.1.6. Своевременно представлять в Фонд данные об Участнике (Участниках), в пользу которого (которых) он производит пенсионные взносы, в соответствии с пенсионным договором. Вкладчик несет ответственность за достоверность предоставленной Фонду информации об Участниках.

6.1.7. Своевременно распорядительным письмом известить Фонд о назначении негосударственной пенсии Участнику с указанием месяца и года, с которого начинаются ее выплаты, если это предусмотрено пенсионным договором. В случае несвоевременного извещения Вкладчиком Фонд не несет ответственности за несвоевременное назначение негосударственной пенсии Участнику.

6.1.8. Своевременно известить Участника о назначении ему негосударственной пенсии и о необходимости его обращения в Фонд для оформления соглашения о пенсионных выплатах.

6.1.9. Своевременно письменно сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом, в т.ч. изменении наименования, юридического или почтового адреса, банковских реквизитов, контактных телефонов (для Вкладчика – физического лица – адреса, паспортных данных, банковских реквизитов и т.п.).

6.1.10. Письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией в срок, не превышающий 10 (Десять) дней с момента принятия такого решения уполномоченным органом Вкладчика – юридического лица.

6.1.11. Письменно известить Фонд об изменении персональных данных Участника. В период до получения вышеуказанного уведомления Фонд не несет ответственности за возможный ущерб Участнику, связанный с вышеуказанными изменениями.

6.1.12. Письменно известить Фонд о своем намерении расторгнуть пенсионный договор за 30 дней до предполагаемой даты расторжения. В целях надлежащего исполнения Фондом обязательств по ранее назначенным пенсиям Участникам, в пользу которых Вкладчиком был заключен пенсионный договор, в случае досрочного расторжения пенсионного договора таким Вкладчиком последний обязан перераспределить в соответствии с настоящими Правилами со своего солидарного счета пенсионные средства, в размере, необходимом и достаточном для выплат ранее назначенных пенсий таким Участникам, а в случае недостаточности таких средств - внести в Фонд дополнительные пенсионные взносы.

6.1.13. Вкладчик может иметь и иные обязанности, предусмотренные пенсионным договором и не противоречащие настоящим Правилам и действующему законодательству Российской Федерации.

**6.2. Вкладчик имеет право:**

6.2.1. Требовать от Фонда надлежащего исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме.

6.2.2. Представлять и защищать перед Фондом свои интересы и интересы Участников, в пользу которых им заключен пенсионный договор, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

6.2.3. По согласованию с Фондом изменять условия пенсионного договора. Такие изменения не должны ухудшать условия и порядок выплаты ранее назначенной негосударственной пенсии Участнику (Участникам).

6.2.4. Получать в Фонде информацию о состоянии своего пенсионного счета, а также информацию о состоянии именного пенсионного счета Участника (Участников), в пользу которого им заключен пенсионный договор и производятся взносы.

6.2.5. Назначать размер и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику (Участникам), если это предусмотрено условиями пенсионного договора. При этом Вкладчик не имеет права изменить своего решения после назначения негосударственной пенсии и начала пенсионных выплат такому Участнику.

6.2.6. Досрочно расторгнуть пенсионный договор в соответствии с разделом 4 настоящих Правил и требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

6.2.7. Получать в Фонде консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения, а также информацию об управляющей компании (компаниях), специализированном депозитарию Фонда, знакомится с информацией о деятельности Фонда в соответствии с его Уставом и нормами действующего законодательства.

6.2.8. Вкладчик может иметь и иные права, предусмотренные пенсионным договором и не противоречащие настоящим Правилам и действующему законодательству Российской Федерации.

### **6.3. Участник обязан:**

6.3.1. Ознакомиться с настоящими Правилами и соблюдать их в течение всего срока действия пенсионного договора.

6.3.2. Выполнять условия пенсионного договора и соглашения о пенсионных выплатах в течение всего срока их действия.

6.3.3. При приобретении права на получение негосударственной пенсии своевременно обратиться в Фонд для заключения соглашения о пенсионных выплатах с предоставлением всех документов, необходимых для назначения и выплаты негосударственной пенсии. Фонд не несет ответственности за несвоевременное назначение негосударственной пенсии Участнику в случае его несвоевременного обращения в Фонд.

6.3.4. Представлять в Фонд содержащие достоверные сведения документы, являющиеся основанием для назначения и выплаты негосударственной пенсии.

6.3.5. Своевременно письменно уведомлять Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им договора, в т.ч. изменениях паспортных данных, места жительства, номера телефона, реквизитов банковского счета, других своих существенных данных в срок не позднее 15 (Пятнадцати) дней со дня таких изменений. В период до получения вышеуказанного уведомления Фонд не несет ответственности за возможный ущерб Участнику, связанный с вышеуказанными изменениями.

6.3.6. Участник, получающий негосударственную пенсию, обязан ежегодно в период с 01 октября по 31 декабря текущего года, подтвердить Фонду свои учетные реквизиты способом, установленным в соглашении о пенсионных выплатах. В случае неподтверждения Участником своих учетных реквизитов Фонд вправе приостановить выплату негосударственной пенсии с 01 января следующего года до момента подтверждения Участником учетных реквизитов. При этом негосударственная пенсия, невыплаченная Участнику в связи с неподтверждением им своих учетных реквизитов, депонируется в Фонде и подлежит выплате путем перечисления (выдачи) всей депонированной суммы при первой же выплате негосударственной пенсии после подтверждения Участником Фонду своих учетных реквизитов.

6.3.7. Участник может иметь и иные обязанности, предусмотренные пенсионным договором, а также соглашением, не противоречащие настоящим Правилам и действующему законодательству Российской Федерации.

**6.4. Участник имеет право:**

6.4.1. Требовать от Фонда надлежащего исполнения обязательств по выплате негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора и соглашения о пенсионных выплатах.

6.4.2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, соглашением о пенсионных выплатах, настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой.

6.4.3. Требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

6.4.4. В случае досрочного расторжения пенсионного договора требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

6.4.5. Получать в Фонде информацию о состоянии своего именованного пенсионного счета не реже одного раза в год.

6.4.6. Обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6.4.7. Назначить правопреемника в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

6.4.8. Получать в Фонде консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения, а также информацию об управляющей компании (компаниях), специализированном депозитариате Фонда, знакомится с информацией о деятельности Фонда в соответствии с его Уставом и нормами действующего законодательства.

6.4.9. Участник может иметь и иные права, предусмотренные пенсионным договором и не противоречащие настоящим Правилам и действующему законодательству Российской Федерации.

**6.5. Фонд обязан:**

6.5.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального законодательства.

6.5.2. Знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

6.5.3. Осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов.

6.5.4. Производить на пенсионных счетах своевременное отражение поступлений пенсионных взносов и начисления дохода от размещения пенсионных резервов.

6.5.5. Предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов не реже одного раза в год.

6.5.6. Уведомлять Вкладчика/Участника об открытии солидарного/именованного пенсионного счета.

6.5.7. Назначать и выплачивать негосударственные пенсии Участникам в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

6.5.8. Выплачивать выкупные суммы или переводить их по поручению Вкладчика или Участника в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

6.5.9. Обеспечивать размещение пенсионных резервов на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности, и диверсификации с соблюдением нормативов, установленных действующим законодательством Российской Федерации, исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников.

6.5.10. В целях обеспечения защиты прав Участников обеспечить формирование совокупного вклада учредителей в размере, не ниже установленного действующим законодательством.

6.5.11. В целях обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками формировать страховой резерв в соответствии с действующим законодательством.

6.5.12. При осуществлении бухгалтерского учета не допускать смешения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и имущества, составляющего пенсионные резервы.

6.5.13. Информировать Вкладчиков и Участников об изменении наименования Фонда, почтового адреса, банковских реквизитов.

6.5.14. В случае ликвидации Фонда известить об этом Вкладчиков и Участников. Обязательства ликвидирующегося фонда перед Вкладчиками и Участниками, установленные пенсионными договорами, прекращаются только после их полного исполнения Фондом или завершения расчетов с Участниками (Вкладчиками).

6.5.15. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.

6.5.16. Обеспечивать сохранность документов и информации по пенсионным счетам в течение трех лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

6.5.17. Предоставлять отчетность о своей деятельности по установленным формам и в установленные сроки в Уполномоченный федеральный орган, а также публиковать отчетность о своей деятельности по установленным действующим законодательством Российской Федерации формам и в установленные сроки.

6.5.18. Ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку и осуществлять актуарное оценивание обязательств Фонда.

6.5.19. Фонд может иметь и иные обязанности, не противоречащие Уставу Фонда, настоящим Правилам и действующему законодательству Российской Федерации.

## **6.6. Фонд имеет право:**

6.6.1. Вносить изменения и дополнения в настоящие Правила в соответствии с разделом 19 Правил.

6.6.2. По согласованию с Вкладчиком (Участником) изменять условия пенсионного договора, если возможность таких изменений предусмотрены соответствующим договором.

6.6.3. Изменять условия выплаты негосударственной пенсии Участнику в соответствии с выбранной пенсионной схемой в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

6.6.4. Получать от Вкладчика целевые взносы на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, в размере и порядке, установленных пенсионным договором.

6.6.5. Использовать часть дохода от размещения пенсионных резервов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, но не более величины, установленной законодательством Российской Федерации на эти цели.

6.6.6. Использовать часть суммы пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, если это предусмотрено пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 (Три) % суммы взноса.

6.6.7. Использовать часть суммы пенсионных взносов Вкладчика и/или часть дохода от размещения пенсионных резервов и/или часть целевых поступлений Вкладчика на формирование страхового резерва в случае, если это предусмотрено действующим законодательством, Положением о страховом резерве и пенсионным договором.

6.6.8. Требовать от Вкладчика своевременного предоставления полной и достоверной информации об Участниках в соответствии с пенсионным договором и настоящими Правилами.

6.6.9. В соответствии с разделом 12 настоящих Правил прекратить, либо приостановить выплату негосударственной пенсии Участнику (в т.ч. в связи со смертью Участника или наличием

информации о смерти Участника), а также приостановить выплаты негосударственной пенсии Участнику в случае неподтверждения Участником своих учетных данных в Фонде согласно п.6.3.6. настоящих Правил.

6.6.10. Не исполнять распоряжение Вкладчика о назначении и выплате негосударственной пенсии Участнику в случае отсутствия или недостаточности пенсионных средств, отраженных на солидарном счете Вкладчика или именном пенсионном счете Участника, на дату назначения негосударственной пенсии. Официальный обоснованный отказ Фонда направляется Вкладчику (Участнику) в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения такого распоряжения.

6.6.11. Не исполнять распоряжение Вкладчика об открытии именного пенсионного счета (счетов) Участнику (Участникам) и/или перераспределении на него (них) части пенсионных средств, отраженных на солидарном счете Вкладчика, в случае отсутствия либо недостаточности пенсионных средств, отраженных на солидарном счете Вкладчика на дату представления соответствующего распоряжения. Официальный обоснованный отказ Фонда направляется Вкладчику (Участнику) в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения такого распоряжения.

6.6.12. Не исполнять распоряжение Вкладчика (Участника) в случае, если оно противоречит действующему законодательству Российской Федерации, настоящим Правилам или пенсионному договору. Официальный обоснованный отказ Фонда направляется Вкладчику (Участнику) в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения такого распоряжения.

6.6.13. Самостоятельно определять управляющую компанию (компаний), специализированный депозитарий, актуария и аудитора, с которыми Фонд заключает (расторгает) соответствующие договоры.

6.6.14. Осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании (компаний) в части выполнения ей (ими) согласованного плана размещения пенсионных резервов Фонда и принимать меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для обеспечения сохранности средств Фонда, находящихся в распоряжении управляющей компании (компаний), с которой (которыми) расторгается (прекращается) договор доверительного управления.

6.6.15. Принимать меры по обеспечению полной и своевременной уплаты Вкладчиками пенсионных взносов в соответствии с пенсионными договорами.

6.6.16. Самостоятельно определять форму и порядок внутреннего делопроизводства.

6.6.17. Направлять в страховой резерв Фонда пенсионные средства, не обремененные обязательствами в результате прекращения пенсионного договора (в т.ч. в связи со смертью Участника в случае отсутствия правопреемников по договору, либо отказа правопреемников от прав по договору), а также в результате досрочного расторжения пенсионного договора.

6.6.18. Фонд может иметь и иные права, не противоречащие Уставу Фонда, настоящим Правилам и действующему законодательству Российской Федерации.

## **6.7. Фонд не вправе:**

6.7.1. В целях охраны интересов Вкладчиков (Участников) 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, выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением вышеуказанных требований, являются ничтожными.

6.7.2. Передавать третьим лицам, за исключением правопреемников Участников, а также организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводах) выкупных сумм и выплат правопреемникам. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях.

6.7.3. Принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.

## Раздел 7. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

7.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в установленном пенсионным договором порядке в пользу одного или нескольких Участников.

7.2. Пенсионные взносы вносятся исключительно денежными средствами.

7.3. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов устанавливаются настоящими Правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора и определяются с обязательным соблюдением условия, что размер негосударственной пенсии Участника к моменту ее назначения должен быть не ниже минимальной негосударственной пенсии, установленной на момент заключения пенсионного договора.

7.4. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса в Фонд до приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы в Фонд и после приобретения Участником пенсионных оснований (права на получение негосударственной пенсии).

Минимальный накопительный период в каждой пенсионной схеме определяется из условия, что негосударственная пенсия Участника должна быть не менее минимальной негосударственной пенсии при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой и пенсионным договором.

7.5. Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора, могут вноситься со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

По согласованию с Фондом Вкладчик имеет право единовременно внести всю сумму пенсионных взносов или ее часть.

Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер пенсионного взноса в пользу Участника.

7.6. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- безналичным перечислением на расчетный счет Фонда, в т.ч. через бухгалтерию по месту работы Вкладчика-физического лица;
- наличными денежными средствами через кассу Фонда (для Вкладчиков - юридических лиц с соблюдением ограничений по расчетам наличными денежными средствами между юридическими лицами, установленных действующим законодательством).

7.7. Пенсионным договором устанавливается возможность перечисления Вкладчиком целевых взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, в соответствующем размере и порядке.

7.8. Пенсионным договором устанавливается возможность использования Фондом части суммы пенсионных взносов Вкладчика на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 (Три) % суммы взноса.

7.9. Пенсионным договором устанавливается возможность Фонда использовать часть суммы пенсионных взносов Вкладчика и/или часть дохода от размещения пенсионных резервов

и/или часть целевых поступлений Вкладчика на формирование страхового резерва в случае, если это предусмотрено Положением о страховом резерве Фонда и действующим законодательством.

7.10. Неисполнение Вкладчиком своих обязательств по внесению пенсионных взносов, установленных пенсионным договором, влечет за собой соответствующее изменение обязательств Фонда.

## **Раздел 8. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников**

8.1. Учет обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками осуществляется в форме ведения пенсионных счетов (солидарных и именных). Учет обязательств Фонда по группе Участников осуществляется в форме ведения солидарного пенсионного счета, а учет обязательств Фонда перед конкретным Участником – в форме ведения именного пенсионного счета.

8.2. Солидарный пенсионный счет ведется в форме учетной карточки, которая содержит следующую информацию:

- номер солидарного пенсионного счета;
- дата и основание его открытия;
- полное наименование и реквизиты Вкладчика;
- реквизиты пенсионного договора;
- наименование и номер пенсионной схемы;
- данные об Участниках, в пользу которых заключен пенсионный договор;
- даты и суммы операций: поступление пенсионных взносов, начисление дохода, выплаты негосударственных пенсий Участникам, перевод пенсионных средств с других пенсионных счетов, перевод пенсионных средств на другие пенсионные счета, выплата либо перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы;
- дата и основание закрытия солидарного пенсионного счета, а также даты и суммы соответствующих операций.

Основанием для открытия солидарного пенсионного счета является заключение пенсионного договора между Фондом и Вкладчиком и поступление первого пенсионного взноса. Фонд открывает солидарный пенсионный счет в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты поступления первого пенсионного взноса Вкладчика.

Основаниями для закрытия солидарного пенсионного счета являются:

- полное (надлежащее) исполнение обязательств Фонда перед Участниками;
- досрочное расторжение пенсионного договора и распределение всей суммы пенсионных обязательств с солидарного счета на именные пенсионные счета Участников;
- досрочное расторжение пенсионного договора и выплата либо перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы;
- иные случаи, предусмотренные действующим законодательством.

8.3. Именной пенсионный счет ведется в форме учетной карточки, которая содержит следующую информацию:

- номер именного пенсионного счета;
- дата и основание его открытия;
- реквизиты пенсионного договора;
- наименование и номер пенсионной схемы;
- информация о Вкладчике;
- фамилия, имя, отчество Участника;
- дата рождения, паспортные данные, адрес и банковские реквизиты Участника;
- предполагаемая дата приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, в т.ч. дата наступления пенсионных оснований у Участника;
- порядок выплаты негосударственной пенсии;

- данные о правопреемнике Участника;
- даты и суммы операций: поступление пенсионных взносов, начисление дохода, выплата негосударственной пенсии Участнику, перевод пенсионных средств с других пенсионных счетов, перевод пенсионных средств на другие пенсионные счета, выплата либо перевод в другой негосударственный фонд выкупной суммы;
- дата и основание закрытия именного пенсионного счета, а также даты и суммы соответствующих операций.

Основанием для открытия именного пенсионного счета является заключение пенсионного договора между Фондом и Вкладчиком по пенсионным схемам №1 и №2 и поступление первого пенсионного взноса, либо перевод (перераспределение) пенсионных средств с солидарного счета на именной пенсионный счет по пенсионным схемам №3 и №4 на основании распорядительного письма Вкладчика.

Фонд открывает именной пенсионный счет в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты поступления первого пенсионного взноса Вкладчика в пользу Участника, либо с даты получения распоряжения Вкладчика о переводе (перераспределении) пенсионных средств с солидарного счета на именной пенсионный счет Участника.

Основаниями для закрытия именного пенсионного счета являются:

- выполнение Фондом своих обязательств перед Участником в полном объеме;
- досрочное расторжение пенсионного договора и выплата либо перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы;
- смерть Участника и отсутствие правопреемника или невозможность правопреемства по условиям пенсионной схемы;
- смерть Участника и реализация правопреемником своих прав по пенсионному договору;
- иные случаи, предусмотренные действующим законодательством.

8.4. Для учета обязательств перед Участниками, получающих пожизненные пенсии по схеме №1 и схеме №3, в Фонде создаются резервы пожизненных выплат соответствующих схем в форме солидарных счетов пожизненных выплат негосударственных пенсий, на которых отражается современная стоимость обязательств Фонда по выплатам пенсий таким Участникам, ее изменение в результате выплаты негосударственных пенсий и начисления дохода.

8.5. В подтверждение открытия пенсионного счета (солидарного или именного) Фонд направляет Вкладчику/Участнику уведомление об открытии пенсионного счета в срок, не превышающий 30 (Тридцать) дней с даты открытия пенсионного счета.

Уведомление об открытии пенсионного счета может быть получено в Фонде Вкладчиком или Участником лично, либо через представителя (по доверенности), а также может быть отослано Фондом заказным письмом по адресу, указанному в пенсионном договоре. Если это предусмотрено пенсионным договором, Вкладчик – юридическое лицо может получить в Фонде уведомления об открытии именных пенсионных счетов Участников, в пользу которых он осуществляет взносы, и выдать их без каких-либо условий Участникам, поименованным в них, под роспись, после чего Вкладчик обязан передать в Фонд ведомость выдачи уведомлений.

8.6. Отражение начисления дохода от размещения пенсионных резервов производится на пенсионных счетах по состоянию на конец отчетного периода, за который начисляется доход, в размере, установленном Советом Фонда.

8.7. Фонд ведет пенсионные счета в электронном виде с обязательным дублированием (распечаткой) информации о состоянии счетов и движении пенсионных средств на бумажном носителе в виде документов, хранящихся в архиве. Порядок ведения пенсионных счетов определяется Положением о порядке ведения пенсионных счетов, утверждаемым Президентом Фонда.

8.8. Вкладчики и Участники имеют право в любое время получать информацию о состоянии своих пенсионных счетов, которая предоставляется Фондом в виде выписки.

Выписка из пенсионного счета содержит следующую информацию:

- номер пенсионного счета;
- фамилию, имя, отчество Участника (наименование Вкладчика);



- реквизиты пенсионного договора;
- отчетный период (дата начала и окончания);
- сумма пенсионных средств, отраженная на пенсионном счете на начало отчетного периода;
- движение пенсионных средств, отраженное на пенсионном счете в течение отчетного периода;
- сумма пенсионных средств, отраженная на пенсионном счете на конец отчетного периода;
- иную информацию по усмотрению Фонда.

Выписка предоставляется Вкладчику (Участнику): один раз в год (ежегодная выписка) – бесплатно; в любое время по требованию Вкладчика (Участника) – за плату, размер которой не может быть выше фактических затрат Фонда на формирование и предоставление выписки.

Ежегодная выписка о состоянии пенсионного счета формируется по состоянию на 01 января текущего года за период с 01 января по 31 декабря предыдущего года (отчетный период) и направляется Фондом в адрес Вкладчика или Участника не позднее 30 июня текущего года. Вкладчик или Участник в течение месяца после получения выписки обязан письменно уведомить Фонд о расхождении своих данных и данных, указанных в выписке, в противном случае сведения, содержащиеся в выписке, признаются верными.

По отдельному запросу Вкладчика (Участника) выписка о состоянии пенсионного счета может предоставляться за любой период срока действия пенсионного договора .

8.9. Информация, полученная Фондом в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах, а также при выплате негосударственных пенсий, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам, является конфиденциальной.

Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников Участников, а также организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, конфиденциальную информацию. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях.

8.10. Фонд обеспечивает сохранность документов и информации по пенсионным счетам в течение трех лет, начиная со дня их закрытия.

## **Раздел 9. Формирование пенсионных резервов, порядок и направления размещения средств пенсионных резервов**

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

9.2. 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.

9.3. 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, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

Взыскание по долгам Участников Фонда может быть обращено на выплаты, осуществляемые Фондом в пользу соответствующих лиц, на основании решения суда.

9.4. Фонд размещает средства пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Размещение средств пенсионных резервов,

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

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

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

9.6. Средства пенсионных резервов Фонда передаются управляющей компании (управляющим компаниям) в доверительное управление на основании договоров доверительного управления, обязательные условия которых устанавливаются Правительством Российской Федерации.

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

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

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

9.7. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется на следующих принципах:

- обеспечения сохранности указанных средств;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- учета надежности ценных бумаг;
- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его Вкладчиков и Участников;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

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

Направления, условия, порядок размещения средств пенсионных резервов определяются Планом размещения средств пенсионных резервов, разрабатываемым в соответствии с действующим законодательством и утверждаемым Советом Фонда.

9.9. При размещении средств пенсионных резервов в объекты недвижимого имущества Фонд представляет в уполномоченный федеральный орган данные об оценке объектов недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление данного вида деятельности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

Оценка стоимости объектов недвижимого имущества, в которые размещены пенсионные резервы Фонда, осуществляется независимым оценщиком не реже одного раза в год, а также при приобретении или отчуждении Фондом указанных объектов недвижимого имущества.

9.10. При размещении пенсионных резервов запрещается:

- 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.

9.11. Пенсионные резервы Фонда не могут служить предметом залога и источником уплаты кредиторам денежных сумм по обязательствам Фонда, управляющей компании, депозитария и Вкладчиков Фонда, кроме уплаты по обязательствам, вытекающим из пенсионных договоров.

9.12. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондом и Управляющей компанией (управляющими компаниями) ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

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

9.13. 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.

9.14. Размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, не должен превышать 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющих компаний) и специализированному депозитарию Фонда и уплаченных налогов.

9.15. Размер дохода по итогам размещения средств пенсионных резервов в истекшем году определяется Советом Фонда не позднее 30 марта года, следующего за истекшим. Отражение начисления дохода от размещения пенсионных резервов на пенсионных счетах производится по состоянию на конец отчетного периода, за который начисляется доход.

## **Раздел 10. Гарантии исполнения Фондом пенсионных обязательств**

10.1. В целях обеспечения защиты прав Участников и обеспечения гарантий исполнения своих пенсионных обязательств Фонд формирует совокупный вклад учредителей в размере, не менее установленного действующим законодательством, в соответствии с Уставом Фонда.

10.2. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд формирует страховой резерв. Положение о страховом резерве утверждается Советом Фонда.

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Уполномоченным федеральным органом. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

Пенсионные средства, не обремененные обязательствами в результате прекращения пенсионного договора (в т.ч. в связи со смертью Участника в случае отсутствия правопреемников по договору, либо отказа правопреемников от прав по договору), а также в результате досрочного расторжения пенсионного договора направляются в страховой резерв Фонда в соответствии с настоящими Правилами.

10.3. В целях обеспечения исполнения обязательств перед Участниками Фонд вправе участвовать на добровольной основе в создании объединенных гарантийных фондов, участвовать

в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед Участниками.

10.4. Ежегодно по итогам финансового года Фонд обязан проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, а также независимую аудиторскую проверку своей деятельности.

## **Раздел 11. Условия приобретения права на получение негосударственной пенсии. Перечень пенсионных оснований**

11.1. Участник приобретает право на получение в Фонде негосударственной пенсии при одновременном выполнении следующих условий:

- заключение Вкладчиком пенсионного договора в пользу Участника;
- истечение накопительного периода;
- наличие пенсионных средств, отраженных на пенсионном счете Вкладчика/Участника (солидарном или именованном), достаточных для назначения и выплаты негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора;
- наличие одного из пенсионных оснований, указанных в п.11.2. настоящих Правил;
- приобретение Участником права требования по пенсионному договору, в том числе наличие распорядительного письма Вкладчика о назначении и выплате Участнику негосударственной пенсии, если это предусмотрено пенсионным договором.

Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные условия для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

11.2. Пенсионными основаниями для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии являются основания, установленные на момент заключения пенсионного договора действующим законодательством о пенсионном обеспечении в Российской Федерации, в том числе:

- достижение возраста, с которым действующее законодательство Российской Федерации связывает возникновение права на государственное пенсионное обеспечение;
- получение права на государственное пенсионное обеспечение на льготных основаниях или в связи с особыми условиями труда.

## **Раздел 12. Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии**

12.1. Фонд осуществляет выплату негосударственной пенсии Участнику на условиях и в порядке, определенных пенсионной схемой и пенсионным договором, при приобретении Участником права на получение негосударственной пенсии.

12.2. Пенсионные выплаты производятся денежными средствами следующими способами:

- перечислением денежных средств на лицевой либо иной банковский счет, указанный Участником;
- наличными денежными средствами из кассы Фонда;
- другими разрешенными действующим законодательством способами по согласованию сторон.

Способ выплаты негосударственной пенсии Участнику устанавливается в соглашении о пенсионных выплатах.

12.3. В зависимости от условий пенсионного договора и выбранной пенсионной схемы продолжительность выплаты негосударственной пенсии Участнику может устанавливаться

пожизненно (пенсионная схема 1, 3 настоящих Правил), либо в течение определенного периода (пенсионная схема 2, 4 настоящих Правил).

12.4. Периодичность выплаты негосударственной пенсии может устанавливаться:

- ежемесячно;
- ежеквартально.

12.5. Размер негосударственной пенсии Участника при ее выплате с отражением начисления пенсионных выплат на солидарном счете определяется Вкладчиком и подлежит согласованию с Фондом. Фонд на основании актуарных расчетов и в соответствии с условиями пенсионного договора и выбранной пенсионной схемой определяет возможность назначения негосударственной пенсии Участнику в соответствующем размере в зависимости от достаточности пенсионных средств, отраженных на солидарном счете, периодичности и продолжительности выплат. При этом размер негосударственной пенсии каждого очередного Участника не может быть ниже минимальной негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии Участника при ее выплате с отражением начисления пенсионных выплат (негосударственной пенсии) на именном пенсионном счете Участника определяется актуарными расчетами Фонда в соответствии с разделом 15 настоящих Правил. Фонд на основании актуарных расчетов и в соответствии с условиями пенсионного договора и выбранной пенсионной схемой определяет возможность назначения и размер негосударственной пенсии Участнику в зависимости от достаточности пенсионных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, периодичности и продолжительности выплат, с обязательным соблюдением условия, что размер негосударственной пенсии должен быть не ниже минимальной негосударственной пенсии.

12.6. В случаях, когда размер негосударственной пенсии Участника, определенный в соответствии с п.12.5 настоящих Правил, будет ниже минимальной негосударственной пенсии, Фонд имеет право:

- по схеме №1 – назначить выплаты негосударственной пенсии на условиях схемы №2 в размере минимальной негосударственной пенсии до полного исчерпания пенсионных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника;
- по схеме №2 – назначить выплаты негосударственной пенсии в размере минимальной негосударственной пенсии до полного исчерпания пенсионных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника;
- по схеме №3 - обязать Вкладчика произвести дополнительные, компенсирующие взносы (довнести недостающую сумму пенсионных взносов в пользу данного Участника) или отменить (изменить) распорядительное письмо о назначении пожизненной негосударственной пенсии такому Участнику;
- по схеме №4 - обязать Вкладчика произвести дополнительные, компенсирующие взносы (довнести недостающую сумму пенсионных взносов в пользу данного Участника) или отменить (изменить) распорядительное письмо о назначении негосударственной пенсии такому Участнику. Фонд вправе назначить выплаты негосударственной пенсии в размере минимальной негосударственной пенсии до полного исчерпания пенсионных средств, отраженных на именном (солидарном) пенсионном счете.

12.7. В случае невыполнения Вкладчиком своих обязательств по пенсионному договору Фонд производит соответствующее изменение (перерасчет) своих обязательств перед Участниками, в пользу которых был заключен пенсионный договор данным Вкладчиком. При этом Фонд имеет право выплачивать Участникам пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии, установленной на момент заключения пенсионного договора, до исчерпания средств на пенсионном счете Участника /Вкладчика.

12.8. Единовременная выплата Участнику всей суммы пенсионных обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии не допускается.

12.9. После приобретения права на получение негосударственной пенсии Участник должен своевременно обратиться в Фонд для оформления соглашения о пенсионных выплатах. В случае

несвоевременного обращения Участника в Фонд последний не несет ответственности за несвоевременное назначение негосударственной пенсии Участнику.

12.10. Соглашение о пенсионных выплатах определяет способ получения Участником Фонда негосударственной пенсии, ее размер, начало, периодичность и продолжительность пенсионных выплат. Выплата назначенной Участнику негосударственной пенсии начинается с месяца, следующего за месяцем оформления соглашения о пенсионных выплатах, если иное не установлено указанным соглашением.

При оформлении соглашения о пенсионных выплатах Участник обязан предоставить Фонду документы, удостоверяющие его личность, а также документы, подтверждающие факт приобретения Участником пенсионного основания. В случае если пенсионным договором предусмотрены дополнительные условия приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, Участник также обязан предоставить Фонду документы, подтверждающие наличие (выполнение) указанных условий.

12.11. Негосударственная пенсия, невыплаченная Участнику в связи с неподтверждением им своих учетных реквизитов, неявкой Участника при получении пенсии из кассы Фонда, а также по иным причинам депонируется в Фонде и подлежит выплате путем перечисления (выдачи) всей депонированной суммы при первой же выплате негосударственной пенсии после устранения Участником причин, повлекших невыплату негосударственной пенсии.

12.12. Выплата негосударственной пенсии прекращается в случае:

- полного (надлежащего) исполнения обязательств Фонда перед Участником;
- досрочного расторжения Участником пенсионного договора (если это предусмотрено пенсионным договором);
- смерти Участника.

12.13. Фонд прекращает начисление и выплату негосударственной пенсии Участнику в месяце, следующем за датой смерти Участника. Начисленная, но невыплаченная пенсия за месяц, в котором наступила смерть Участника, выплачивается в порядке, предусмотренном ст.1183 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

В случае несвоевременного поступления в Фонд информации о смерти Участника Фонд может продолжить выплаты. При этом лицо, их получающее, может быть привлечено Фондом к ответственности вследствие неосновательного обогащения в соответствии с нормами российского законодательства.

12.14. Если это предусмотрено пенсионной схемой Участник может назначить правопреемника, перед которым Фонд в соответствии с настоящими Правилами будет исполнять свои обязательства, принятые по пенсионному договору, в случае смерти Участника.

### **Раздел 13. Порядок расчета и выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы**

13.1. В случае расторжения пенсионного договора в соответствии с разделом 4 настоящих Правил Фонд производит выплату либо перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы на основании заявления Вкладчика (Участника).

13.2. Выплата (перевод) выкупной суммы производится в течение трех месяцев с даты расторжения пенсионного договора при условии предоставления Вкладчиком (Участником) всех документов, необходимых для выплаты (перевода) выкупной суммы.

13.3. Выплата выкупной суммы производится денежными средствами следующими способами:

- перечислением денежных средств на лицевой либо иной банковский счет, указанный Вкладчиком/Участником;
- наличными денежными средствами из кассы Фонда (в соответствии с действующим законодательством);
- другими разрешенными действующим законодательством способами по согласованию сторон.

Способ выплаты выкупной суммы указывается в соответствующем заявлении Вкладчика/Участника.

13.4. Размер выкупной суммы рассчитывается, исходя из суммы пенсионных средств, отраженной на дату расторжения пенсионного договора на именном пенсионном счете Участника, либо на солидарном счете Вкладчика (после перевода (перераспределения) пенсионных средств на именные пенсионные счета Участников, получавших негосударственные пенсии на дату расторжения пенсионного договора), в соответствии с настоящими Правилами.

13.5. Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{пенс.}} - k * S_{\text{дох.t}}$$

где  $S_{\text{вык.}}$  – выкупная сумма,  
 $S_{\text{пенс.}}$  – сумма пенсионных средств, отраженная на дату расторжения пенсионного договора на именном пенсионном счете Участника, либо на солидарном счете Вкладчика (после перевода (перераспределения) пенсионных средств на именные пенсионные счета Участников, получавших негосударственные пенсии на дату расторжения пенсионного договора),  
 $S_{\text{дох.t}}$  – сумма фактически начисленного дохода за год, предшествующий году расторжения договора,  
 $k$  – коэффициент, зависящий от срока отражения пенсионных средств на именном (солидарном) пенсионном счете:

до 1 года	- 1
от 1 года до 3 лет	- 0,5
свыше 3 лет	- 0,1

13.6. Оплата затрат (возмещение расходов), связанных с выплатой (переводом) выкупной суммы Вкладчику (Участнику) производится за счет Вкладчика (Участника).

13.7. Положительная разница между суммой пенсионных средств, отраженных на именном (солидарном) пенсионном счете на дату расторжения пенсионного договора, и выплаченной (переведенной) выкупной суммой зачисляется в страховой резерв Фонда.

13.8. Выплата (перевод) выкупной суммы Вкладчику (Участнику) подлежит налогообложению в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

## Раздел 14. Порядок правопреемства

14.1. В случае смерти Участника переход его прав к другим лицам возможен в порядке правопреемства в соответствии с выбранной при заключении пенсионного договора пенсионной схемой.

Под правопреемством в целях настоящих Правил понимается переход прав Участника по пенсионному договору к другому лицу в случае смерти Участника в объеме неисполненных пенсионных обязательств Фонда перед умершим Участником.

14.2. Участник, после приобретения им права (прав) требования по пенсионному договору, вправе назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет исполнять свои обязательства в случае смерти Участника, в соответствии с пенсионной схемой и пенсионным договором. Назначение правопреемника оформляется письменным заявлением Участника. Участник вправе заменить ранее назначенного правопреемника на нового правопреемника в любое время, оформив это письменным заявлением.

14.3. Правопреемник, для оформления прав по пенсионному договору, должен обратиться в Фонд с письменным заявлением о принятии прав по договору, а также предоставить Фонду следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность правопреемника;
- документы, подтверждающие наличие у него пенсионных оснований (в случае наличия у правопреемника пенсионных оснований в соответствии с п.11.2 настоящих Правил).

Правопреемник может обратиться в Фонд для оформления своих прав по пенсионному договору в течение общего срока исковой давности, установленного действующим гражданским законодательством, исчисляемого с даты его уведомления Фондом. В случае необращения правопреемника в установленный срок, сумма пенсионных средств, отраженных на именном пенсионном счете умершего Участника, переводится (перераспределяется) в страховой резерв Фонда в соответствии с настоящими Правилами.

14.4. Фонд заключает с правопреемником пенсионный договор, открывает правопреемнику именной пенсионный счет, на котором отражает поступление в качестве пенсионного взноса суммы пенсионных средств, отраженных на именном пенсионном счете умершего Участника на момент обращения в Фонд правопреемника.

14.5. В случае если Участнику производилась Фондом выплата негосударственной пенсии, то при наличии у правопреемника пенсионных оснований Фонд может продолжить выполнение своих обязательств перед правопреемником так же, как перед умершим Участником, в пределах оставшихся пенсионных обязательств Фонда перед умершим Участником.

14.6. Возможность и порядок правопреемства определяются пенсионной схемой и условиями пенсионного договора в соответствии с настоящими Правилами.

#### 14.6.1. По схеме №1:

Правопреемство предусматривается только в накопительный период (до момента начала выплат негосударственной пенсии Участнику), если это установлено пенсионным договором. В период выплат негосударственной пенсии Участнику правопреемство не предусматривается.

В случае смерти Участника в накопительный период и неназначения им правопреемника, Вкладчик может сам приобрести права Участника, либо назначить нового Участника. Если Вкладчик не воспользовался своим правом в течение общего срока исковой давности, установленного действующим гражданским законодательством, с даты его уведомления Фондом, то сумма пенсионных средств, отраженных на именном пенсионном счете умершего Участника, переводится в страховой резерв Фонда в соответствии с настоящими Правилами.

В случае смерти Участника, выступающего Вкладчиком в свою пользу, в накопительный период, и неназначения им правопреемника, сумма пенсионных средств, отраженных на именном пенсионном счете умершего Участника, переводится в страховой резерв Фонда в соответствии с настоящими Правилами.

#### 14.6.2. По схеме №2:

Правопреемство предусматривается как в накопительный период, так и в период пенсионных выплат. Возможность правопреемства на этапе накопления устанавливается пенсионным договором.

Если правопреемник не был назначен, Вкладчик в случае смерти Участника может сам приобрести права Участника, либо назначить нового Участника. Если Вкладчик не воспользовался своим правом в течение общего срока исковой давности, установленного действующим гражданским законодательством, с даты его уведомления Фондом, то сумма пенсионных средств, отраженных на именном пенсионном счете умершего Участника, переводится в страховой резерв Фонда в соответствии с настоящими Правилами.

В случае смерти Участника, выступающего Вкладчиком в свою пользу, и неназначения им правопреемника, сумма пенсионных средств, отраженных на именном пенсионном счете умершего Участника, переводится в страховой резерв Фонда.

#### 14.6.3. По схеме №3:

Правопреемство по данной схеме может быть предусмотрено только в период накопления (до момента начала пенсионных выплат Участнику), если это установлено пенсионным договором, при наличии у Участника именного пенсионного счета и наличия в Фонде распоряжения Вкладчика о передаче Участнику прав требования по договору (права на выкупную сумму в части обязательств Фонда перед данным Участником). В период выплат негосударственной пенсии Участнику правопреемство не предусматривается.

Участник, которому открыт именной пенсионный счет и получивший право требования по пенсионному договору, имеет право назначить правопреемника. В случае смерти такого Участника до истечения накопительного периода, и неназначения им правопреемника по



договору, Вкладчик имеет право назначить нового Участника (Участников). Если Вкладчик не воспользовался своим правом в течение общего срока исковой давности, установленного действующим гражданским законодательством, с даты его уведомления Фондом, то сумма пенсионных средств, отраженных на именном пенсионном счете умершего Участника, переводится в страховой резерв Фонда в соответствии с настоящими Правилами.

Участник, которому открыт именной пенсионный счет, но не получивший право требования по пенсионному договору (право на получение выкупной суммы в части обязательств Фонда перед данным Участником), не имеет права назначить правопреемника до момента передачи ему права требования по пенсионному договору. В случае смерти такого Участника до истечения накопительного периода, Вкладчик имеет право назначить нового Участника (Участников).

#### 14.6.4. По схеме №4:

Правопреемство по данной схеме предусматривается как в период накопления (до момента начала пенсионных выплат Участнику), так и в период пенсионных выплат, при соблюдении следующих условий: наличия у Участника именного пенсионного счета и наличия в Фонде распоряжения Вкладчика о передаче Участнику прав требования по договору (права на получение выкупной суммы в части обязательств Фонда перед данным Участником – в период накопления, право на получение пенсионных выплат – в период пенсионных выплат).

Участник, которому открыт именной пенсионный счет и получивший право требования по пенсионному договору имеет право назначить правопреемника. При этом:

- в случае смерти такого Участника в накопительный период, и неназначения им правопреемника по договору, Вкладчик имеет право назначить нового Участника (Участников). Если Вкладчик не воспользовался своим правом в течение общего срока исковой давности, установленного действующим гражданским законодательством, с даты его уведомления Фондом, то сумма пенсионных средств, отраженных на именном пенсионном счете умершего Участника, переводится в страховой резерв Фонда в соответствии с настоящими Правилами;
- в случае смерти Участника в период пенсионных выплат, и неназначения им правопреемника по договору, сумма пенсионных средств, отраженных на именном пенсионном счете умершего Участника, переводится в страховой резерв Фонда в соответствии с настоящими Правилами.

Участник, которому открыт именной пенсионный счет, но не получивший право требования по пенсионному договору (право на получение выкупной суммы в части обязательств Фонда перед данным Участником), не имеет права назначить в накопительный период правопреемника до момента передачи ему права требования по пенсионному договору. В случае смерти такого Участника до истечения накопительного периода, Вкладчик имеет право назначить нового Участника (Участников).

14.7. В случае смерти Вкладчика - физического лица до момента приобретения Участником права требования по пенсионному договору, такой Участник приобретает право требования по пенсионному договору с даты смерти Вкладчика.

14.8. Наследование суммы негосударственной пенсии Участника, начисленной за месяц, в котором наступила смерть Участника, и невыплаченной Фондом, осуществляется в соответствии со ст.1183 ГК РФ.

## **Раздел 15. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда**

15.1. Обязательства Фонда складываются из суммы обязательств перед Участниками (Вкладчиками) по каждой пенсионной схеме. Обязательства Фонда по каждой пенсионной схеме складываются из суммарных обязательств перед Участниками (Вкладчиками) на этапе

накопления и суммарных обязательств перед Участниками (Вкладчиками) на этапе выплат по всем действующим пенсионным договорам.

Актuarная норма доходности, таблица смертности, применяемые в актуарных расчетах Фонда, утверждаются Советом Фонда.

### 15.2. Схема № 1.

Так как схема № 1 на этапе накопления является сберегательной схемой, обязательства Фонда перед Участником (Вкладчиком) на этапе накопления эквиваленты сумме пенсионных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника на дату расчета.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда на определенную дату на этапе накопления определяется по следующей формуле:

$$Res = \sum_{k=1}^T S_k \prod_{j=k+1}^T (1 + i_j), \text{ где} \quad (1)$$

$$S_k = \sum_{l=1}^{k_l} \widehat{S}_l \times \left(1 + i_k \times \frac{t_l}{N}\right), \text{ где} \quad (2)$$

$S_k$  - приведенная на конец  $k$ -го года сумма пенсионных взносов  $k$ -го года;

$\widehat{S}_l$  - фактический пенсионный взнос, произведенный в момент времени  $t_l$ ,  $l=1, \dots, k_l$ ,  $k$ -го года;

$T$  - общее число лет, в течение которых платились взносы;

$i_k$  - фактическая ставка дохода, начисленная в  $k$ -ом году;

$k, j, l$  - переменные величины;

$0 \leq t_l \leq k_l$  - номер дня  $k$ -го года, в который Вкладчиком был перечислен взнос  $\widehat{S}_l$ ;

$N$  - количество дней в году.

С момента назначения пожизненной негосударственной пенсии Участнику величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда перед Участником на этапе выплат рассчитывается по формуле:

$$Res(x) = P_m \times m \times \left( \alpha_m \times \sum_{k=0}^{\omega-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right), \text{ где} \quad (3)$$

$Res(x)$  - размер персонифицированных обязательств Фонда перед Участником возраста  $x$ , получающим пожизненную пенсию;

$x$  - возраст Участника на расчетную дату;

$P_m$  - размер пожизненной негосударственной пенсии, выплачиваемой  $m$  раз в году пренумерандо;

$i$  - актуарная норма доходности;

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

$k$  - переменная величина;

$\omega$  - предельный возраст дожития по таблице смертности;

$$v = \frac{1}{1+i}; \quad d = \frac{i}{1+i};$$

$$d^{(m)} = m \times \left[ 1 - (1-d)^{1/m} \right]; \quad i^{(m)} = m \times \left[ (1+i)^{1/m} - 1 \right];$$

$$\alpha_m = \frac{i}{i^{(m)}} \times \frac{d}{d^{(m)}}; \quad \beta_m = \frac{(i - i^{(m)})}{d^{(m)} \times i^{(m)}}.$$

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии  $P_m$ , выплачиваемой  $m$  раз в году пренумерандо, производится по формуле:

$$P_m = \frac{Res(x)}{m \times \left( \alpha_m \times \sum_{k=0}^{\omega-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right)}, \text{ где} \quad (4)$$

$Res(x)$  - размер персонифицированных обязательств Фонда перед Участником возраста  $x$ ;

$x$  - возраст Участника на дату расчета размера негосударственной пенсии;

$i$  - актуарная норма доходности;

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

$k$  - переменная величина;

$\omega$  - предельный возраст дожития по таблице смертности;

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

$$d^{(m)} = m \times \left[ 1 - (1-d)^{1/m} \right]; \quad i^{(m)} = m \times \left[ (1+i)^{1/m} - 1 \right];$$

$$\alpha_m = \frac{i}{i^{(m)}} \times \frac{d}{d^{(m)}}; \quad \beta_m = \frac{(i - i^{(m)})}{d^{(m)} \times i^{(m)}}.$$

### 15.3. Схема № 2.

Так как схема № 2 является сберегательной схемой, обязательства Фонда перед Участником (Вкладчиком) эквивалентны сумме пенсионных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника на дату расчета.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда на определенную дату на этапе накопления определяется по следующей формуле:

$$Res = \sum_{k=1}^T S_k \prod_{j=k+1}^T (1+i_j), \text{ где} \quad (5)$$

$$S_k = \sum_{l=1}^{k_l} \widehat{S}_l \times \left( 1 + i_k \times \frac{t_l}{N} \right), \text{ где} \quad (6)$$

$S_k$  - приведенная на конец  $k$ -го года сумма пенсионных взносов  $k$ -го года;

$\widehat{S}_l$  - фактический пенсионный взнос, произведенный в момент времени  $t_l$ ,  $l=1, \dots, k_l$ ,  $k$ -го года;

$T$  - общее число лет, в течение которых платились взносы;

$i_k$  - фактическая ставка дохода, начисленная в  $k$ -ом году;

$k, j, l$  - переменные величины;

$0 \leq t_l \leq k_l$  - номер дня  $k$ -го года, в который Вкладчиком был перечислен взнос  $\widehat{S}_l$ ;

$N$  - количество дней в году.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда на определенную дату на этапе пенсионных выплат определяется по следующей формуле:

$$Res(x) = P_m \times \frac{i}{(1+i)} \times \frac{1}{d^{(m)}} \times \sum_{k=1}^M (1+i)^{1-k}, \text{ где} \quad (7)$$

$Res(x)$  - размер персонифицированных обязательств Фонда перед Участником возраста  $x$ , получающим срочную пенсию;

$x$  - возраст Участника на расчетную дату;

$P_m$  - размер срочной негосударственной пенсии, выплачиваемой  $m$  раз в году пренумерандо в течение  $M$  лет;

$k$  - переменная величина;

$$d = \frac{i}{(1+i)}; \quad d^{(m)} = m \times \left[ 1 - (1-d)^{1/m} \right].$$

Расчет размера срочной негосударственной пенсии  $P_m$ , выплачиваемой  $m$  раз в году пренумерандо в течение  $M$  лет, производится по формуле:

$$P_m = \frac{Res(x)}{\frac{i}{(1+i)} \times \frac{1}{d^{(m)}} \times \sum_{k=1}^M (1+i)^{1-k}}, \quad \text{где} \quad (8)$$

$Res(x)$  - размер персонифицированных обязательств Фонда перед Участником возраста  $x$ ;

$x$  - возраст Участника на дату расчета размера негосударственной пенсии;

$i$  - актуарная норма доходности;

$k$  - переменная величина;

$$d = \frac{i}{(1+i)}; \quad d^{(m)} = m \times \left[ 1 - (1-d)^{1/m} \right].$$

#### 15.4. Схема № 3.

На этапе до назначения негосударственной пожизненной пенсии первому Участнику обязательства Фонда перед Вкладчиком эквивалентны сумме пенсионных средств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика на дату расчета.

С момента назначения пожизненной негосударственной пенсии с отражением начисления на солидарном пенсионном счете первому Участнику величина пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком рассчитывается как разность между суммой пенсионных средств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика, и суммой современных стоимостей пенсионных обязательств Фонда перед Участниками, которым уже назначены пожизненные негосударственные пенсии с отражением начисления на солидарном пенсионном счете.

Величина обязательств Фонда перед каждым Участником, которому распределены пенсионные средства с солидарного пенсионного счета Вкладчика, на этапе накопления эквивалентны сумме пенсионных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника на дату расчета.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед каждым Участником, получающим негосударственную пожизненную пенсию, рассчитывается по формуле:

$$Res(x) = P_m \times m \times \left( \alpha_m \times \sum_{k=0}^{\omega-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right), \quad \text{где} \quad (9)$$

$Res(x)$  - размер персонифицированных обязательств Фонда перед Участником возраста  $x$ , получающим пожизненную пенсию;

$x$  - возраст Участника на расчетную дату;

$P_m$  - размер пожизненной негосударственной пенсии, выплачиваемой  $m$  раз в году пренумерандо;

$i$  - актуарная норма доходности;

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

$k$  - переменная величина;

$\omega$  - предельный возраст дожития по таблице смертности;

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

$$d^{(m)} = m \times \left[ 1 - (1-d)^{1/m} \right]; \quad i^{(m)} = m \times \left[ (1+i)^{1/m} - 1 \right];$$

$$\alpha_m = \frac{i}{i^{(m)}} \times \frac{d}{d^{(m)}}; \quad \beta_m = \frac{(i - i^{(m)})}{d^{(m)} \times i^{(m)}}.$$

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии  $P_m$ , выплачиваемой  $m$  раз в году пренумерандо, производится по формуле:

$$P_m = \frac{Re s(x)}{m \times \left( \alpha_m \times \sum_{k=0}^{\omega-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right)}, \text{ где} \quad (10)$$

$Re s(x)$  - размер персонифицированных обязательств Фонда перед Участником возраста  $x$ ;

$x$  - возраст Участника на дату расчета размера негосударственной пенсии;

$i$  - актуарная норма доходности;

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

$k$  - переменная величина;

$\omega$  - предельный возраст дожития по таблице смертности;

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

$$d^{(m)} = m \times \left[ 1 - (1-d)^{1/m} \right]; \quad i^{(m)} = m \times \left[ (1+i)^{1/m} - 1 \right];$$

$$\alpha_m = \frac{i}{i^{(m)}} \times \frac{d}{d^{(m)}}; \quad \beta_m = \frac{(i - i^{(m)})}{\alpha_m \times i^{(m)}}.$$

#### 15.5. Схема № 4.

На этапе до назначения негосударственной пенсии первому Участнику обязательства Фонда перед Вкладчиком эквивалентны сумме пенсионных средств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика на дату расчета.

С момента назначения негосударственной пенсии с отражением начисления на солидарном пенсионном счете первому Участнику величина пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком рассчитывается как разность между суммой пенсионных средств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика, и суммой современных стоимостей пенсионных обязательств Фонда перед Участниками, которым уже назначены негосударственные пенсии с солидарного пенсионного счета.

Величина обязательств Фонда перед каждым Участником, которому распределены пенсионные средства с солидарного пенсионного счета Вкладчика, на этапе накопления эквивалентны сумме пенсионных средств, отраженных на именном пенсионном счете каждого Участника на дату расчета.

Величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда перед каждым Участником, получающим негосударственную пенсию, рассчитывается по формуле:

$$Re s(x) = P_m \times \frac{i}{(1+i)} \times \left( \frac{1}{d^{(m)}} \times \sum_{k=1}^M (1+i)^{1-k} \right), \text{ где} \quad (11)$$

$Re s(x)$  - размер персонифицированных обязательств Фонда перед Участником возраста  $x$ , получающим срочную пенсию;

$x$  - возраст Участника на расчетную дату;

$P_m$  - размер срочной негосударственной пенсии, выплачиваемой  $m$  раз в году пренумерандо в течение  $M$  лет;

$i$  - актуарная норма доходности;

$k$  - переменная величина;

$$d = \frac{i}{(1+i)}; \quad d^{(m)} = m \times \left[ 1 - (1-d)^{1/m} \right].$$

Расчет размера срочной негосударственной пенсии  $P_m$ , выплачиваемой  $m$  раз в году пренумерандо в течение  $M$  лет, производится по формуле:

$$P_m = \frac{Res(x)}{\frac{i}{(1+i)} \times \frac{1}{d^{(m)}} \times \sum_{k=1}^M (1+i)^{1-k}}, \quad \text{где} \quad (12)$$

$Res(x)$  - размер персонифицированных обязательств Фонда перед Участником возраста  $x$ ;

$x$  - возраст Участника на дату расчета размера негосударственной пенсии;

$i$  - актуарная норма доходности;

$k$  - переменная величина;

$$d = \frac{i}{(1+i)}; \quad d^{(m)} = m \times \left[ 1 - (1-d)^{1/m} \right].$$

#### **Раздел 16. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария**

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

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

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

- возбуждения в отношении управляющей компании процедуры банкротства;
- ликвидации одной из сторон в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- истечение его срока действия;
- по соглашению сторон;
- по инициативе одной из сторон;
- в случае приостановления действия или аннулирования лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;
- иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и договором.

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

16.4. Между Фондом и специализированным депозитарием заключается договор об оказании услуг, типовая форма которого утверждается Правительством Российской Федерации. Фонд обязан в течение пяти рабочих дней проинформировать уполномоченный федеральный орган о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария.

16.5. 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 Российской Федерации.

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

- ликвидации одной из сторон в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- истечение его срока действия;
- по соглашению сторон;
- по инициативе одной из сторон;
- в случае аннулирования лицензии специализированного депозитария на осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и договором.

16.7. 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.

### **Раздел 17. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии Фонда**

17.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ Вкладчиков и Участников к информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, за исключением той информации, которая составляет по законодательству Российской Федерации коммерческую тайну управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

17.2. По письменному запросу Вкладчика (Участника) Фонд предоставляет ему информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и информацию о специализированном депозитарии, осуществляющем учет и хранение сертификатов ценных бумаг, в которые Фондом или управляющей компанией (управляющими компаниями) вложены средства пенсионных резервов.

17.3. Содержание договоров с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием может представляется Вкладчикам и Участникам по решению Президента Фонда.

### **Раздел 18. Порядок покрытия расходов Фонда, оплата услуг управляющей компании и специализированного депозитария**

18.1. Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, осуществляется за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и части дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, в пределах, установленных законодательством.

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

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

- совокупного вклада Учредителей;
- целевых взносов Вкладчиков;
- части дохода Фонда от размещения средств пенсионных резервов в соответствии с п.18.1. настоящих Правил;
- части сумм пенсионных взносов (но не более 3 процентов суммы взносов), если право Фонда на направление части соответствующих взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов Фонда предусмотрено пенсионным договором;
- дохода Фонда от использования, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

18.3. Фонд оплачивает услуги управляющей компании (управляющим компаниям) в форме вознаграждения. Размер и условия выплаты вознаграждения устанавливаются договором доверительного управления в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

18.4. Размер и условия оплаты услуг специализированного депозитария устанавливаются договором об оказании услуг специализированного депозитария в соответствии с законодательством Российской Федерации.

18.5. Расходы по выплате вознаграждений управляющей компании (управляющим компаниям), специализированному депозитарию относятся к расходам, связанным с получением дохода от размещения средств пенсионных резервов.

## **Раздел 19. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные Правила Фонда**

19.1. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, не должны противоречить требованиям действующего законодательства Российской Федерации, Уполномоченного федерального органа и Уставу Фонда.

19.2. Пенсионные Правила Фонда, а также вносимые в них изменения и дополнения, утверждаются Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе.

19.3. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры, если стороны договора не оговорят иное.

19.4. Уведомление Вкладчиков и Участников о регистрации изменений и дополнений, вносимых в Правила Фонда, должно быть опубликовано Фондом в периодических печатных изданиях в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

19.5. Правила Фонда не могут противоречить федеральному законодательству и иным нормативным правовым актам Российской Федерации. Пенсионные договоры, заключаемые Фондом, не могут противоречить Правилам Фонда.

## **Раздел 20. Заключительные положения**

20.1. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, пенсионными договорами и Уставом Фонда, относятся к компетенции Президента Фонда и разрешаются в соответствии с действующим законодательством.



20.2. Споры и разногласия, возникающие между Фондом и Вкладчиком (Участником) решаются на основе Правил Фонда, заключенных пенсионных договоров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

20.4. Споры и разногласия, возникающие между Вкладчиком и Участником (Участниками), к компетенции Фонда не относятся.