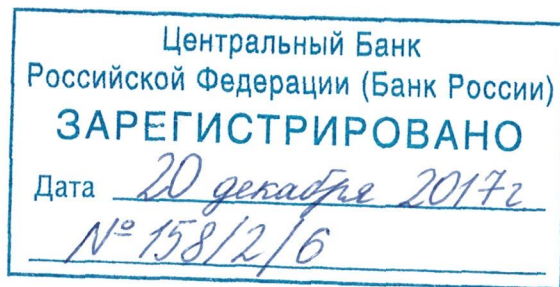


УТВЕРЖДЕНЫ

решением Совета директоров
АО НПФ «Роствертол»
(протокол заседания от 30.11.2017 г. № 30/17)



Председатель Совета директоров
АО НПФ «Роствертол»

В.И.Колесников



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Акционерного общества
Негосударственный пенсионный фонд
«Роствертол»

(редакция 02/17)

г. Ростов-на-Дону
2017 г.

Содержание	Стр.
I. Общие положения, основные термины и понятия	3
II. Пенсионные схемы, применяемые Фондом	5
III. Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками и условия возникновения и прекращения обязательств Фонда	15
IV. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд	15
V. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов	16
VI. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников	16
VII. Пенсионные основания	17
VIII. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий участникам, а также выплаты выкупных сумм правопреемникам	17
IX. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора	18
X. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления	19
XI. Порядок заключения, изменения или прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария	20
XII. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда	21
XIII. Порядок формирования пенсионных резервов	23
XIV. Порядок расчета выкупной суммы	23
XV. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры	24
XVI. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	24
XVII. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющих компаний и специализированного депозитария	25
XVIII. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда, включая уведомление вкладчиков и участников через средства массовой информации	25

I. Общие положения, основные термины и понятия

1. Наименование: Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Роствертол» (далее - Фонд).

2. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению на основании лицензии на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию №158/2 от 21 мая 2004 г.

3. Настоящие Пенсионные правила, разработанные в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам.

4. Основные понятия, используемые в настоящих Пенсионных правилах:

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

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

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

пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

негосударственная пенсия – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

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

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

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

выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора;

пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения – форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также

начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора;

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

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

целевой взнос – денежные средства, вносимые вкладчиком в соответствии с пенсионным договором на формирование собственных средств Фонда;

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

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

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

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

уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее - уполномоченный федеральный орган) - федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию в рамках, определенных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» полномочий и функций;

инвестиционная декларация- неотъемлемая часть договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, содержащая указание цели размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов.

распорядительное письмо Вкладчика – официально оформленный документ, направляемый вкладчиком-юридическим лицом в адрес Фонда и являющийся основанием для выполнения каких-либо действий, связанных с ведением пенсионных счетов участников и вкладчика.

II. Пенсионные схемы, применяемые Фондом

Фонд использует пенсионные схемы с установленными размерами взносов либо установленными размерами выплат.

Общая величина пенсионных обязательств Фонда определяется как сумма пенсионных обязательств Фонда по всем заключенным пенсионным договорам. Пенсионные обязательства Фонда по каждому пенсионному договору рассчитываются в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками) с учетом пенсионной схемы, на условиях которой заключен пенсионный договор.

Схема № 1. «С установленными размерами пенсионных выплат и пожизненными выплатами негосударственных пенсий. Вкладчик – юридическое лицо. Солидарная».

1. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками)

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиком (участником) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

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

где:

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

S_o - размер пенсионного взноса, определенный в соответствии с договором;

i - ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов, средневзвешенная, за пять последних завершённых финансовых лет, за минусом вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и Фонду, определенная в соответствии с надзорной (специальной) отчетностью Фонда;

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

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов, соответствующая количеству периодов k .. p..

Расчет размера современной стоимости пенсионных обязательств Фонда перед одним участником по выплате пожизненной пенсии при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$S = P \times \sum_{k=0}^{m(\omega-x)} \frac{l_{x+k/m}}{l_x},$$

где

P – размер пенсии, выплачиваемой Участнику с периодичностью m раз в год;

m – число выплат негосударственной пенсии в год;

x – возраст Участника на дату проведения актуарного оценивания, лет и месяцев;

ω - максимальный срок дожития, лет;

l_x – параметры из таблицы дожития. Используется таблица дожития, приведенная в последнем актуарном заключении, полученном Фондом.

Размер негосударственной пенсии каждому участнику назначается Вкладчиком самостоятельно и доводится до сведения Фонда в распорядительном письме Вкладчика.

2. Порядок внесения пенсионных взносов

Внесение пенсионных взносов осуществляется вкладчиком на условиях и в порядке, установленных настоящими Правилами и пенсионным договором.

3. Размер пенсионных взносов

Размер пенсионных взносов определяется вкладчиком согласно внутренним документам вкладчика и должен обеспечивать достаточность пенсионного резерва на солидарном пенсионном счете для выполнения обязательств Фонда по пожизненному негосударственному пенсионному обеспечению участников в течение 12 месяцев, с учетом увеличения количества выплачиваемых пенсий и увеличения размера назначенных пенсий.

4. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов

Периодичность и продолжительность внесения взносов устанавливается в соответствии пенсионным договором.

Несвоевременное или неполное перечисление пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.

Внесение пенсионных взносов производится вкладчиком в период действия пенсионного договора.

5. Порядок получения участниками негосударственных пенсий

Выплата негосударственной пенсии участнику осуществляется в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

6. Размер получаемых участниками негосударственных пенсий

Размер пожизненной негосударственной пенсии назначается согласно распорядительного письма Вкладчика, в соответствии с пенсионным договором. Размер негосударственной пенсии, получаемой участником, не может быть меньше норматива, установленного действующим законодательством.

7. Периодичность и продолжительность выплат негосударственных пенсий

Фонд выплачивает участникам негосударственные пенсии ежемесячно пожизненно при условии наличия средств на пенсионном счете вкладчика (участника) и при отсутствии иного предложения вкладчика.

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

8. Обязательства сторон пенсионного договора

Обязательства Фонда перед вкладчиком (участниками) по пенсионному договору в пользу участников по данной схеме равны сумме пенсионных резервов, сформированных на солидарном пенсионном счете вкладчика и учетных именных пенсионных счетах участников.

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

Пенсионные обязательства Фонда по пожизненному пенсионному обеспечению участников могут быть выполнены Фондом только при условии выполнения вкладчиком своих обязательств по внесению пенсионных взносов в размерах, достаточных для формирования на солидарном пенсионном счете пенсионного резерва, обеспечивающего пожизненные выплаты негосударственных пенсий назначенным участникам.

9. Методика расчета выкупной суммы

Расчет выкупной суммы осуществляется Фондом в порядке, установленном настоящими Правилами. Выкупная сумма, не обремененная обязательствами, выплачивается Фондом вкладчику или переводится в другой пенсионный фонд в течение шести месяцев с даты подачи вкладчиком в Фонд заявления о расторжении договора.

10. Порядок ведения пенсионного счета

Ведение пенсионного счета осуществляется в соответствии с настоящими Правилами.

11. Возможность наследования

Данная схема исключает возможность правопреемства правопреемником (правопреемниками) в связи со смертью участника после назначения ему негосударственной пенсии.

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

1. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками)

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

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

где:

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

S_o- размер пенсионного взноса, определенный в соответствии с договором;

i - ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов, средневзвешенная, за пять последних завершённых финансовых лет, за минусом вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и Фонду, определенная в соответствии с надзорной (специальной) отчетностью Фонда;

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

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов, соответствующая количеству периодов k .. p.

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед одним участником по выплате пенсии при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$S = P \times m \times n$$

P – размер пенсии, выплачиваемой Участнику с периодичностью *m* раз в год;

m – число выплат негосударственной пенсии в год;

n – период выплаты пенсии с даты проведения актуарного оценивания до даты окончания выплаты пенсии.

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = R(t) / p ,$$

где:

S_m – размер ежемесячной пенсии выплачиваемой участнику;

$R(t)$ - остаток средств на пенсионном счете определенного участника в момент времени “ t ”;

p – количество месяцев до окончания периода выплаты пенсии участнику.

2. Порядок внесения пенсионных взносов

Внесение пенсионных взносов осуществляется вкладчиком на условиях и в порядке, установленных настоящими Правилами и пенсионным договором.

3. Размер пенсионных взносов

Размер пенсионных взносов определяется вкладчиком согласно актуарным расчетам и должен обеспечивать на дату назначения негосударственной пенсии участнику достаточность пенсионного резерва на его именном пенсионном счете для выполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению участника.

4. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов

Периодичность и продолжительность внесения взносов устанавливается пенсионным договором на основании актуарных расчетов.

Несвоевременное или неполное перечисление пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.

Внесение пенсионных взносов производится вкладчиком в период действия пенсионного договора.

5. Порядок получения участником негосударственной пенсии

Выплата негосударственной пенсии участнику осуществляется в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами и пенсионным договором.

6. Размер получаемой участником негосударственной пенсии

Размер негосударственной пенсии назначается Фондом согласно актуарным расчетам на основании размера средств, учтенных на именном пенсионном счете.

Размер негосударственной пенсии, получаемой участником, не может быть меньше норматива, установленного действующим законодательством.

Настоящая схема предусматривает перерасчет размера негосударственной пенсии с учетом начисляемого по итогам года на именные пенсионные счета участников дохода от размещения пенсионных резервов.

7. Периодичность и продолжительность выплат негосударственных пенсий

Периодичность выплат негосударственных пенсий ежемесячная.

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

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

8. Обязательства сторон пенсионного договора

Современная стоимость пенсионных обязательств (ССПО) сторон пенсионного договора по пенсионному обеспечению участника равна современной стоимости выплат назначенной

участнику негосударственной пенсии. Пенсионные обязательства Фонда по пенсионному обеспечению участника могут быть выполнены Фондом только при условии выполнения вкладчиком своих обязательств по внесению пенсионных взносов в размерах, достаточных для формирования на именном пенсионном счете пенсионного резерва, обеспечивающего выплаты негосударственной пенсии в установленном размере в течение не менее трех лет.

9. Методика расчета выкупной суммы

Расчет выкупной суммы осуществляется Фондом в порядке, установленном настоящими Правилами.

Выкупная сумма выплачивается участнику либо его правопреемнику или переводится в другой фонд в течение трех месяцев с даты получения Фондом заявления участника о расторжении договора или заявления правопреемника о выплате в связи со смертью участника.

Настоящая схема предусматривает выплату или перевод в другой фонд выкупной суммы: участнику – в случае расторжения пенсионного договора в течение всего периода действия договора; правопреемнику (правопреемникам) – в случае смерти участника в период действия пенсионного договора.

10. Порядок ведения пенсионного счета

Ведение пенсионного счета осуществляется в соответствии с настоящими Правилами.

11. Возможность наследования.

Настоящая схема предусматривает возможность правопреемства правопреемником (правопреемниками) средств, учтенных на именном пенсионном счете участника, в случае смерти участника в период действия пенсионного договора.

В случае отсутствия указания правопреемника (правопреемников) в пенсионном договоре, наследование средств, учтенных на именном пенсионном счете участника, осуществляют наследники по закону в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Схема № 3. «С установленными размерами взносов. Выплаты с именного пенсионного счета до исчерпания счета, но в течение не менее пяти лет».

Настоящая пенсионная схема предусматривает учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников и при наступлении у участников пенсионных оснований, предусмотренных настоящими Правилами, и в течение периода действия пенсионных оснований выплату пенсий с именного пенсионного счета не менее пяти лет.

Выплаты негосударственной пенсии производятся до исчерпания именного пенсионного счета, но в течение не менее пяти лет.

1. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками).

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

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

где:

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

S_o- размер пенсионного взноса, определенный в соответствии с договором;

i - ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов, средневзвешенная, за пять последних завершённых финансовых лет, за минусом вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и Фонду, определенная в соответствии с надзорной (специальной) отчетностью Фонда;

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

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов, соответствующая количеству периодов $k \dots p$.

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед одним участником по выплате пенсии при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$S = P \times m \times n$$

P – размер пенсии, выплачиваемой Участнику с периодичностью m раз в год;

m – число выплат негосударственной пенсии в год;

n – период выплаты пенсии с даты проведения актуарного оценивания до даты окончания выплаты пенсии;

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = R(t) / p ,$$

где:

S_m – размер ежемесячной пенсии выплачиваемой участнику;

$R(t)$ - остаток средств на пенсионном счете определенного участника в момент времени “ t ”;

p – количество месяцев до окончания периода выплаты пенсии участнику.

2. Порядок внесения пенсионных взносов

Внесение пенсионных взносов осуществляется вкладчиком на условиях и в порядке, установленных настоящими Правилами и пенсионным договором.

Учет пенсионных взносов осуществляется:

- на именных пенсионных счетах участников, выплаты осуществляются при наступлении у участников пенсионных оснований, предусмотренных Пенсионными правилами и пенсионным договором на дату заключения пенсионного договора, и в течение периода действия пенсионных оснований;
- на солидарном пенсионном счете до перераспределения средств на именные пенсионные счета участников.

3. Размер пенсионных взносов

Размер пенсионных взносов определяется вкладчиком согласно актуарным расчетам и должен обеспечивать достаточность пенсионного резерва на пенсионном счете для выполнения программы вклада по негосударственному пенсионному обеспечению участников.

4. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов

Периодичность и продолжительность внесения взносов устанавливается пенсионным договором на основании актуарных расчетов.

Несвоевременное или неполное перечисление пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.

Внесение пенсионных взносов производится вкладчиком в период действия пенсионного договора.

5. Порядок получения участниками негосударственных пенсий

Выплата негосударственной пенсии участнику осуществляется в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором на основании распорядительного письма вкладчика в соответствии с заявлением участника о назначении и выплате негосударственной пенсии.

6. Размер получаемых участниками негосударственных пенсий

Размер негосударственной пенсии назначается Фондом согласно актуарным расчетам на основании размера средств, учтенных на именном пенсионном счете.

Размер негосударственной пенсии, получаемой участником, не может быть меньше норматива, установленного действующим законодательством

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

7. Периодичность и продолжительность выплат негосударственных пенсий

Продолжительность периода выплат негосударственной пенсии по пенсионному договору не может быть менее пяти лет при условии достаточности средств пенсионного резерва на именном пенсионном счете. При недостаточности средств Фонд имеет право выплачивать участникам негосударственную пенсию в назначенном размере до исчерпания счета.

Периодичность выплат негосударственных пенсий - ежемесячная.

Настоящая пенсионная схема исключает возможность одновременного получения участником всей суммы средств пенсионного резерва с пенсионного счета.

8. Обязательства сторон пенсионного договора

Обязательства Фонда перед вкладчиком (участниками) по пенсионному договору в пользу участников по данной схеме равны сумме пенсионных резервов, сформированных на именных пенсионных счетах участников и солидарном пенсионном счете вкладчика.

Пенсионные обязательства могут быть выполнены Фондом только при условии выполнения вкладчиком своих обязательств по внесению пенсионных взносов в размерах, достаточных для формирования на пенсионных счетах пенсионных резервов, обеспечивающих выплаты негосударственных пенсий назначенным участникам.

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

9. Методика расчета выкупной суммы

Расчет выкупной суммы осуществляется Фондом в порядке, установленном настоящими Правилами.

Выкупная сумма выплачивается Фондом вкладчику или переводится в другой пенсионный фонд в течение шести месяцев с даты подачи вкладчиком в Фонд заявления о расторжении договора.

10. Порядок ведения пенсионного счета

Ведение пенсионных счетов осуществляется в соответствии с настоящими Правилами.

11. Возможность наследования

Настоящая схема предусматривает возможность получения правопреемниками средств, учтенных на именном пенсионном счете участника, в случае смерти участника в период действия пенсионного договора. В случае отсутствия указания правопреемника участником, решение о назначении правопреемника умершего участника принимает Вкладчик.

Схема № 4. «С установленными размерами взносов. Учет взносов на именных пенсионных счетах. Выплаты в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет). Паритетная».

Настоящая пенсионная схема осуществляется при условии совместной уплаты вкладчиком - юридическим лицом пенсионных взносов в соответствии с пенсионным договором, заключенным с Фондом в пользу участников, и участником в соответствии с пенсионным договором, заключенным участником с Фондом в свою пользу.

Учет пенсионных взносов вкладчика осуществляется на именных счетах участников, открытых Фондом по распоряжению вкладчика, при достижении участником пенсионных оснований, предусмотренных настоящими Правилами, на дату заключения пенсионного договора, и в течение периода действия пенсионных оснований.

Пенсионные выплаты участнику производятся со счета, открытому участнику по распоряжению вкладчика, в течение оговоренного пенсионным договором ряда лет, но не менее 5 лет, и с именного пенсионного счета, открытого в соответствии с пенсионным договором с вкладчиком-участником в свою пользу в течение определенного пенсионным договором периода, но не менее пяти лет при условии достаточности средств на именном пенсионном счете участника для выплаты пенсии в размере не менее установленного норматива. При недостаточности средств Фонд имеет право выплачивать участнику негосударственную пенсию в установленном размере до исчерпания средств на именном пенсионном счете.

1. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками (участниками)

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

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_0 \cdot (1+i)^k,$$

где:

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

S₀ - размер пенсионного взноса, определенный в соответствии с договором;

i - ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов, средневзвешенная, за пять последних завершённых финансовых лет, за минусом вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и Фонду, определенная в соответствии с надзорной (специальной) отчетностью Фонда;

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

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов, соответствующая количеству периодов k .. p..

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед одним участником по выплате пенсии при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$S = P \times \frac{1 - (1+i)^{-n}}{1 - (1+i)^{-\frac{1}{m}}}$$

P – размер пенсии, выплачиваемой Участнику с периодичностью *m* раз в год;

m – число выплат негосударственной пенсии в год;

n – период выплаты пенсии с даты проведения актуарного оценивания до даты окончания выплаты пенсии;

i – актуарная процентная ставка дисконтирования, % годовых, равная средневзвешенной, за пять последних завершённых финансовых лет, доходности размещения средств пенсионных резервов за минусом вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и Фонду, определенная в соответствии с надзорной (специальной) отчетностью Фонда.

По настоящей схеме участнику назначаются ежемесячные негосударственные пенсии: исходя из остатка на пенсионном счете участника, открытом в соответствии с индивидуальным пенсионным договором, и исходя из остатка на пенсионном счете участника, открытом Фондом по распоряжению вкладчика в рамках пенсионного договора с вкладчиком в пользу участников.

Расчет размера каждой негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = R(t) / p ,$$

где:

S_m – размер ежемесячной пенсии выплачиваемой Участнику;

$R(t)$ - остаток средств на пенсионном счете определенного Участника в момент времени “ t ”;

p – количество месяцев до окончания периода выплаты пенсии участнику.

2. Порядок внесения пенсионных взносов

Внесение пенсионных взносов осуществляется вкладчиком и участниками на условиях и в порядке, установленных настоящими Правилами и пенсионными договором.

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в соответствии с пенсионным договором, заключенным им с Фондом в пользу участников.

Учет пенсионных взносов вкладчика осуществляется на именных пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения участников, открытых Фондом по распоряжению вкладчика, и на солидарном пенсионном счете до перераспределения средств на учетные именные пенсионные счета участников по распоряжению вкладчика.

Участник уплачивает пенсионные взносы в соответствии с пенсионным договором, заключенным им с Фондом в свою пользу. Учет пенсионных взносов участника осуществляется на его именном пенсионном счете, открытом Фондом на основании пенсионного договора участника-вкладчика в свою пользу.

3. Размер пенсионных взносов

Размер пенсионных взносов определяется самостоятельно вкладчиком (участниками) согласно актуарным расчетам и должен обеспечивать достаточность пенсионного резерва на пенсионных счетах для выполнения программы вкладчика по негосударственному пенсионному обеспечению участников.

4. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов

Периодичность и продолжительность внесения взносов устанавливается в соответствии с пенсионным договором на основании актуарных расчетов.

Несвоевременное или неполное перечисление пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.

Внесение пенсионных взносов производится вкладчиком (участником) в период действия пенсионного договора.

5. Порядок получения участниками негосударственных пенсий

Выплата негосударственной пенсии участнику осуществляется в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

По пенсионному договору с вкладчиком в пользу участников выплата пенсий осуществляется на основании распорядительного письма вкладчика в соответствии с заявлением участника о назначении и выплате негосударственной пенсии.

По пенсионному договору участника-вкладчика в свою пользу выплата пенсий осуществляется в соответствии с заявлением о назначении и выплаты пенсии.

Пенсионные выплаты осуществляются не менее пяти лет.

6. Размер получаемых участниками негосударственных пенсий

По пенсионному договору с вкладчиком в пользу участников размер негосударственной пенсии назначается вкладчиком на основании актуарных расчетов.

По пенсионному договору с участником-вкладчиком в свою пользу размер негосударственной пенсии определяется, исходя из суммы пенсионного резерва, сформированного на именном пенсионном счете участника на дату назначения пенсии и количества пенсионных выплат в соответствии с заявлением участника о назначении и выплате пенсии. Размер негосударственной пенсии, получаемой участником, не может быть меньше норматива, установленного действующим законодательством.

7. Периодичность и продолжительность выплат негосударственных пенсий

Фонд выплачивает участникам негосударственные пенсии в течение установленного вкладчиком (участником) периода.

Продолжительность периода выплат негосударственной пенсии по пенсионному договору не может быть менее пяти лет при условии достаточности средств пенсионного резерва на пенсионном счете. При недостаточности средств Фонд имеет право выплачивать участникам негосударственную пенсию в назначенном размере до исчерпания счета.

Периодичность выплат негосударственных пенсий ежемесячная.

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

8. Обязательства сторон пенсионного договора

Обязательства Фонда перед вкладчиком (участниками) по пенсионному договору в пользу участников по данной схеме равны сумме современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на солидарном пенсионном счете вкладчика и учетных именных пенсионных счетах участников.

Обязательства Фонда перед участником-вкладчиком в свою пользу по данной схеме равны сумме современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника.

Пенсионные обязательства могут быть выполнены Фондом только при условии выполнения вкладчиком своих обязательств по внесению пенсионных взносов в размерах, достаточных для формирования на пенсионном счете пенсионного резерва, обеспечивающего выплаты негосударственных пенсий участникам.

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

9. Методика расчета выкупной суммы

Расчет выкупной суммы осуществляется Фондом в порядке, установленном настоящими Правилами.

При расторжении вкладчиком пенсионного договора в пользу участников выкупная сумма выплачивается Фондом вкладчику или переводится в другой пенсионный фонд в течение шести месяцев с даты подачи в Фонд заявления о расторжении в порядке, размере и на условиях, установленных настоящими Правилами и пенсионным договором.

При расторжении участником пенсионного договора в свою пользу выкупная сумма выплачивается Фондом участнику или переводится в другой пенсионный фонд в течение трех месяцев с даты подачи в Фонд заявления о расторжении в порядке, размере и на условиях, установленных настоящими Правилами и пенсионным договором.

10. Порядок ведения пенсионных счетов

Ведение пенсионных счетов осуществляется в соответствии с настоящими Правилами.

11. Возможность наследования

Подлежат наследованию средства, учтенные на именном пенсионном счете участника по пенсионному договору в свою пользу в размере и порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

В случае отсутствия указания правопреемника (правопреемников) в пенсионном договоре, наследование средств, учтенных на именном пенсионном счете участника, осуществляют наследники по закону в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Не подлежат наследованию обязательства Фонда, учтенные на солидарном пенсионном счете вкладчика и именном пенсионном счете участника, открытого Фондом по распоряжению вкладчика в рамках пенсионного договора с вкладчиком в пользу участников. В случае смерти участника обязательства Фонда, учтенные на именном пенсионном счете участника, открытом Фондом по распоряжению вкладчика, подлежат учету на солидарном пенсионном счете вкладчика до его распоряжения.

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

1. Обязательства Фонда перед вкладчиками (участниками) возникают с даты вступления в силу пенсионного договора и прекращаются после их полного исполнения в соответствии с условиями этого договора.

2. Под исполнением Фондом своих обязательств понимаются назначение и выплата участнику негосударственной пенсии, выплата выкупной суммы либо ее перевод в другой фонд при прекращении пенсионного договора в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах", пенсионным договором и настоящими Правилами.

3. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

IV. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

1. Вкладчики уплачивают пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, установленных настоящими Правилами и пенсионным договором.

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

3. Минимальный размер пенсионного и целевого взноса устанавливается исполнительным органом Фонда.

4. Фонд имеет право направлять часть сумм пенсионных взносов на формирование собственных средств и покрытие административных расходов, в размере не более 3 (Трех) процентов от суммы пенсионного взноса, если такое право и размер отчисляемой части предусмотрены пенсионным договором.

5. Часть внесенных пенсионных взносов в размере, установленном пенсионным договором, но не более 3% суммы пенсионного взноса, направляется Фондом на формирование страхового резерва.

V. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов

1. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании).

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

3. Размещение средств пенсионных резервов в объекты инвестирования, предусмотренные Банком России, осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

5. Размещение средств пенсионных резервов производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

6. 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.

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

8. Деятельность Фонда по размещению средств пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

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

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

1. Учет средств пенсионных резервов для финансирования негосударственной пенсии в Фонде ведется на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения участника (именной пенсионный счет), вкладчика (солидарный пенсионный счет).

2. Ведение пенсионного счета осуществляется в электронном виде.

3. Идентификация участника (участников) осуществляется по номеру пенсионного договора, который одновременно является составной частью пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения участника (участников).

4. По одному пенсионному договору участнику может быть открыт только один пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения.

5. Фонд ведет обособленный учет операций, связанных со средствами пенсионных резервов для финансирования негосударственной пенсии.

6. Фонд самостоятельно ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения.

7. Фонд ведет обособленный учет пенсионных резервов, позволяющий сверять средства, учтенные на пенсионном счете за прошедший финансовый год, с суммой поступивших пенсионных взносов и доходами, полученными от размещения пенсионных резервов за тот же период, а также средства, учтенные на пенсионном счете нарастающим итогом, с общим объемом пенсионных резервов в Фонде.

8. Пенсионный счет открывается с даты вступления в силу пенсионного договора и закрывается после полного исполнения обязательств, предусмотренных этим договором.

9. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионному счету в течение всего срока действия пенсионного договора, а после прекращения (расторжения) договора - в течение срока, предусмотренного порядком хранения пенсионных дел в соответствии с законодательством Российской Федерации. Фонд также обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах.

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

VII. Пенсионные основания

1. Пенсионными основаниями в настоящих Правилах является факт приобретения Участником права на получение любой пенсии, установленной законодательством Российской Федерации, подтвержденное документом, выданным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- по старости;
- по инвалидности;
- по выслуге лет;
- по случаю потери кормильца.

Условиями пенсионного договора и/или пенсионной схемы требование к наличию у Участника права на получение пенсии может быть конкретизировано.

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

VIII. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий участникам, а также выплаты выкупных сумм правопреемникам

1. Назначение и выплата участнику негосударственной пенсии осуществляется Фондом в соответствии настоящими Правилами, пенсионным договором, распорядительным письмом вкладчика на основании заявления участника о назначении и выплате негосударственной пенсии.

2. Назначение и выплата участнику негосударственной пенсии осуществляется Фондом при наличии пенсионных оснований после подачи в Фонд вкладчиком распорядительного

письма и участником заявления о назначении и выплате негосударственной пенсии в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

Участник может обращаться с указанным заявлением в любое время после возникновения права на негосударственную пенсию.

3. При приеме заявления о назначении и выплате негосударственной пенсии Фонд проверяет правильность оформления заявления и соответствие изложенных в нем сведений документам, представленным согласно пенсионному договору;

4. Днем обращения за негосударственной пенсией считается день приема Фондом соответствующего заявления участника со всеми документами, предусмотренными пенсионным договором.

5. Заявление о назначении и выплате негосударственной пенсии рассматривается Фондом в течение 10 дней с даты его приема со всеми необходимыми документами.

6. Размер негосударственной пенсии определяется в соответствии с соответствующим пенсионным договором и соответствующей пенсионной схемой.

7. Негосударственная пенсия выплачивается Фондом за текущий месяц. Выплата осуществляется ежемесячно с месяца, следующего за месяцем подачи заявления о назначении и выплаты негосударственной пенсии.

8. Выплата выкупной суммы правопреемнику (правопреемникам) умершего участника производится при условии обращения за указанной выплатой в Фонд.

Расчет выкупной суммы правопреемникам осуществляется на дату смерти участника.

Выплата выкупной суммы осуществляется в течение трех месяцев с даты обращения правопреемника за указанной выплатой.

9. В случае смерти участника до назначения ему негосударственной пенсии выкупная сумма выплачивается правопреемникам, указанным в пенсионном договоре участника (в распорядительном письме вкладчика) в соответствии с долями, указанным в пенсионном договоре участника (в распорядительном письме вкладчика). При отсутствии указания долей, обязательства, учтенные на именном пенсионном счете участника на дату его смерти, распределяются между правопреемниками, указанными в пенсионном договоре (в распорядительном письме вкладчика), в равных долях.

10. Если в пенсионном договоре участника (распорядительном письме вкладчика) не указаны правопреемники, и отсутствуют обращения наследников по закону, то обязательства, учтенные на пенсионном счете участника, переводятся Фондом в страховой резерв по истечении трех лет с момента, когда Фонду стало известно о смерти участника.

Если правопреемники, указанные в пенсионном договоре участника (распорядительном письме вкладчика), не обратились за выкупной суммой в связи со смертью участника, то обязательства, учтенные на пенсионном счете участника, переводятся Фондом в страховой резерв по истечении трех лет с момента, когда Фонду стало известно о смерти участника.

11. В случае смерти участника после назначения и начала выплат негосударственной пенсии обязательства Фонда, учтенные на его пенсионном счете, подлежат распоряжению Фондом в соответствии с условиями пенсионной схемы согласно пенсионному договору и настоящим Правилам.

12. По заявлению правопреемника (правопреемников) выкупная сумма может быть зачислена на его именной пенсионный счет, открытый в Фонде после заключения с ним пенсионного договора в свою пользу.

IX. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора

1. Пенсионный договор заключается между Фондом и вкладчиком в простой письменной форме в соответствии с типовым пенсионным договором, утвержденным Советом директоров фонда. Пенсионный договор должен быть заключен надлежащими сторонами и соответствовать законодательству Российской Федерации.

2. Пенсионный договор должен содержать:

наименование сторон;
сведения о предмете договора;
положения о правах и обязанностях сторон;
положения о порядке и условиях пенсионных взносов;
вид пенсионной схемы;
пенсионные основания;
положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
сроки действия и прекращения договора;
положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
положения о порядке урегулирования споров;
реквизиты сторон.

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

3. Пенсионный договор вступает в силу со дня зачисления на счет Фонда пенсионного взноса вкладчика.

4. Порядок изменения Пенсионного договора.

Внесение изменений в Пенсионный договор оформляется дополнительным соглашением к этому договору, которое вступает в силу с даты подписания его обеими сторонами, если иное не предусмотрено Пенсионными правилами Фонда и Пенсионным договором.

5. Пенсионный договор прекращается в случае:

- а) выполнения Фондом обязательств перед вкладчиком (участниками);
- б) расторжения пенсионного договора;
- в) смерти участника;
- г) ликвидации Фонда.

Х. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления

1. В целях исполнения требований законодательства Российской Федерации Фонд заключает с управляющей компанией (управляющими компаниями) договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Банком России.

2. Договор доверительного управления заключается в письменной форме.

Неотъемлемой частью договора доверительного управления является инвестиционная декларация управляющей компании.

3. Внесение изменений в договор доверительного управления может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4. Договор доверительного управления прекращается (расторгается) в случае:

- а) несоответствия управляющей компании (управляющих компаний) требованиям Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах";
- б) возбуждения в отношении управляющей компании (управляющих компаний) процедуры банкротства;
- в) аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию фонда, являющегося учредителем управления;
- г) отказа Фонда или управляющей компании от осуществления доверительного управления, в связи с невозможностью для управляющей компании лично осуществлять доверительное

управление имуществом, если обязанность лично осуществлять доверительное управление установлена договором;

д) отказа Фонда по иным причинам, при условии выплаты управляющей компании обусловленного таким договором вознаграждения, установленного Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах".

5. Фонд принимает меры для обеспечения сохранности пенсионных резервов, находящихся в доверительном управлении управляющей компании (управляющих компаний), с которой прекращается (расторгается) договор доверительного управления.

6. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

XI. Порядок заключения, изменения или прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария

1. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений, а также ежедневный контроль за соблюдением фондами и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений, правил размещения средств пенсионных резервов и требований по инвестированию средств пенсионных накоплений, состава и структуры пенсионных резервов и пенсионных накоплений, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

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

Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается Фондом со специализированным депозитарием в письменной форме.

2. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается (расторгается) в случае:

- а) ликвидации одной из сторон договора;
- б) истечения срока действия договора;
- в) требования его расторжения одной из сторон договора при существенном нарушении условий договора другой стороной - по решению суда;
- г) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором.

4. При прекращении (расторжении) договора об оказании услуг специализированного депозитария специализированный депозитарий обеспечивает передачу своих прав и обязанностей в отношении пенсионных накоплений, сформированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, другому специализированному депозитарию в порядке и сроки, установленные в указанном договоре.

5. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договора или о прекращении его действия со специализированным депозитарием в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

ХII. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда

1. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда определяются законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и пенсионным договором.

2. Вкладчики имеют право:

- а) требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;
- б) представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- в) требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;
- г) перераспределять средства, учтенные на ИПС участников, до момента назначения участнику негосударственной пенсии, на ИПС других участников;
- д) определять размер, продолжительность и порядок выплаты негосударственной пенсии участнику (участникам), если это предусмотрено пенсионным договором, по согласованию с Фондом.

3. Участники имеют право:

- а) требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
- б) получать негосударственную пенсию в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», условиями пенсионного договора, настоящими Правилами, и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;
- в) требовать от фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с правилами фонда и условиями пенсионного договора;
- г) требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

4. Вкладчики обязаны уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионными договорами.

5. Вкладчики и участники обязаны сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом.

6. Вкладчики и участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, и пенсионными договорами.

7. Фонд имеет право:

- а) направлять на формирование собственных средств часть дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в порядке и размере, установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;
- б) направлять на формирование собственных средств и покрытие административных расходов часть сумм пенсионных взносов в соответствии с пенсионным договором, но не более 3 % суммы пенсионного взноса;
- в) направлять на формирование страхового резерва часть сумм пенсионных взносов в соответствии с пенсионным договором, но не более 3% суммы пенсионного взноса;

г) не исполнять распоряжение Вкладчика о назначении и выплате негосударственной пенсии участнику в случае отсутствия или недостаточности средств на солидарном пенсионном счете Вкладчика или именном пенсионном счете участника на дату назначения участнику негосударственной пенсии;

8. Фонд обязан:

- а) осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»
- б) знакомить вкладчиков и участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- в) осуществлять учет сведений о каждом вкладчике, участнике в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;
- г) бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам, участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);
- д) выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
- е) переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
- ж) не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников;
- з) заключить со специализированным депозитарием договор на оказание фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора;
- и) предоставлять отчеты о своей деятельности в сроки и по форме, которые установлены Банком России;
- к) уведомлять Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием, а также договоров с аудитором о проведении ежегодной аудиторской проверки и актуарием об актуарном оценивании деятельности Фонда в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;
- л) публиковать отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год;
- м) соблюдать иные требования, предусмотренные законодательством Российской Федерации и договорами, заключенными с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием.

9. Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами.

Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами, правопреемникам участников и застрахованных лиц, а также в установленных

законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России.

Обязанности и права Фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных, распространяются на организации, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов.

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

XIII. Порядок формирования пенсионных резервов

1. 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 взносов;
иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

2. Страховой резерв создается Фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

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

3. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России.

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

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

XIV. Порядок расчета выкупной суммы

1. Выкупная сумма, выплачиваемая Фондом вкладчику-юридическому лицу, или переводимая в другой пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора с вкладчиком, уплачивающим взносы в пользу участников, определяется по формуле:

$$S_v = R_p - P_A ,$$

где :

S_v - выкупная сумма, руб.

R_p – современная стоимость обязательств Фонда, учтенных на пенсионном счете вкладчика - юридического лица на дату заявления о расторжении договора, руб.

R_A - современная стоимость пенсионных обязательств сторон пенсионного договора по пенсионному обеспечению участников, равная сумме современных стоимостей выплат негосударственных пенсий назначенным участникам.

2. Выкупная сумма, выплачиваемая Фондом участнику, или переводимая в другой пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора с участником – вкладчиком в свою пользу, определяется по формуле:

$$S_v = R_p - G,$$

где:

S_v - выкупная сумма, руб.;

R_p – современная стоимость обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату заявления о расторжении пенсионного договора, руб. ;

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

3. Выкупная сумма, выплачиваемая Фондом правопреемнику (правопреемникам) при прекращении пенсионного договора в связи со смертью участника, определяется по формуле:

$$S_v = R_p,$$

где:

S_v – выкупная сумма, руб.

R_p - современная стоимость обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату его смерти с учетом налогообложения в соответствии с действующим законодательством, руб.

4. При прекращении пенсионного договора инвестиционный доход за неполный календарный год не начисляется.

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

1. Фонд обязан предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда следующую информацию: полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий.

2. Информирование вкладчиков и участников об управляющих компаниях и специализированном депозитарии Фонда осуществляется Фондом путем размещения информации на сайте Фонда.

XVI. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

1. Расчеты обязательств Фонда производятся по каждому виду пенсионных схем, используемых Фондом, по методикам, указанным в соответствующих пенсионных схемах:

Схема 1 – пункт 1 схемы 1 раздела II настоящих Правил;

Схема 2 – пункт 1 схемы 2 раздела II настоящих Правил;

Схема 3 – пункт 1 схемы 3 раздела II настоящих Правил;

Схема 4– пункт 1 схемы 4 раздела II настоящих Правил.

Расчет обязательств Фонда выполняется по каждому пенсионному счету на любую дату.

2. Общая сумма обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) пенсионной схемы равна сумме современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на пенсионных счетах вкладчиков (участников) по данной схеме.

3. Обязательства Фонда перед вкладчиком (участником) равны сумме современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на пенсионном счете данного вкладчика (участника).

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

1. Оплата расходов, связанных с осуществлением уставной деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, производится за счет собственных средств фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений.

На формирование собственных средств Фонда не может направляться более 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию.

Размер отчислений на формирование собственных средств Фонда, устанавливается Советом директоров Фонда по итогам финансового года.

2. Оплата услуг специализированного депозитария и выплата вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) осуществляются за счет доходов, полученных от размещения пенсионных резервов.

Размер оплаты услуг специализированного депозитария и вознаграждения управляющей компании (управляющих компаний) устанавливается договором о доверительном управлении и договором об оказании услуг специализированного депозитария.

XVIII. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда, включая уведомление вкладчиков и участников через средства массовой информации

1. Изменения и дополнения, которые вносятся в настоящие Правила, утверждаются Советом директоров Фонда.

2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке Банком России. Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила, не распространяются на заключенные ранее договоры о негосударственном пенсионном обеспечении, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации, если законом установлено, что его действие распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору.

3. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Фонда и опубликования указанных сведений в средствах массовой информации.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

26 (двадцать шесть) листов

И.о. Генерального директора
АО НПФ "Роствертол" *Е.А. Хвостикова*

