



УТВЕРЖДЕНЫ
решением Совета фонда
Протокол от 31 октября 2014 г.
№ 31

П Е Н С И О Н Н Ы Е П Р А В И Л А

**Негосударственного пенсионного фонда
«Газпромбанк-фонд»**

(новая редакция)

2014 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

№ раздела пункта	Наименование раздела, пункта	№ стр.
1.	Общие положения.	4
2.	Основные понятия, используемые в Правилах.	4
3.	Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание.	6
3.1.	Пенсионная схема № 1 «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются не менее 2 лет. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников». Вкладчики – физические лица.	7
3.2.	Пенсионная схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников». Вкладчики – физические и юридические лица.	10
3.3.	Пенсионная схема № 3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (5 и более) до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников». Вкладчики - юридические лица.	15
3.4.	Пенсионная схема № 4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников». Вкладчики - юридические и физические лица.	18
3.5.	Пенсионная схема № 5. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика». Вкладчики - юридические лица.	22
4.	Положения о пенсионном договоре.	26
4.1.	Общая характеристика пенсионного договора.	26
4.2.	Порядок заключения пенсионного договора.	27
4.3.	Порядок изменения и прекращения пенсионного договора.	27
4.4.	Расторжение пенсионного договора. Порядок расчета выкупной суммы.	28
5.	Положения о правах и обязанностях вкладчиков, участников и Фонда. Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками.	28
5.1.	Права вкладчиков Фонда.	29
5.2.	Права участников Фонда.	29
5.3.	Обязанности вкладчиков.	29
5.4.	Иные права и обязанности участников и вкладчиков.	29
5.5.	Права и обязанности Фонда.	29

5.6.	Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда.	31
6.	Положения о формировании пенсионных резервов Фонда.	32
6.1.	Назначение и источники формирования пенсионных резервов.	33
6.2.	Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.	33
6.3.	Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов.	33
7.	Положения о размещении и об организации размещения средств пенсионных резервов Фонда.	33
7.1.	Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов.	33
7.2.	Порядок заключения, изменения и прекращения договора доверительного управления.	34
7.3.	Порядок заключения, изменения и прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария.	35
7.4.	Порядок определения размера оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария.	35
8.	Положения о порядке ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников.	35
9.	Положения о порядке и условиях выплаты негосударственных пенсий.	36
9.1.	Условия назначения негосударственной пенсии.	36
9.2.	Пенсионные основания.	36
9.3.	Назначение негосударственной пенсии по пенсионным схемам №№1, 2, 3,4	36
9.4.	Назначение негосударственной пенсии по пенсионной схеме № 5	37
10.	Положения о порядке предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии.	37
11.	Конфиденциальные сведения Фонда.	38
12.	Положения о порядке определения размера оплаты услуг Фонда.	38
13.	Положение о порядке и условиях внесения изменений и дополнений в Правила Фонда.	39
14.	Заключительные положения.	39

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «Газпромбанк - фонд» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», постановлениями Правительства Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом Негосударственного пенсионного фонда «Газпромбанк - фонд» (далее - Фонд).

1.2. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда, в том числе определяют права и обязанности Фонда, вкладчиков и участников, описание пенсионных схем, перечень пенсионных оснований, порядок и условия уплаты пенсионных взносов, порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий, порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, порядок формирования и размещения средств пенсионных резервов, описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда, порядок расчета выкупной суммы, и порядок наследования, условия заключения, изменения и прекращения пенсионных договоров.

1.3. Фонд вправе осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению со дня, следующего за днем принятия решения о предоставлении лицензии.

1.4. Фонд осуществляет свою деятельность на основании Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России, Устава Фонда и настоящих Правил.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам-пенсионерам Фонда.

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

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

В настоящих Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

Негосударственный пенсионный фонд «Газпромбанк - фонд» - организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение. Такая деятельность осуществляется Фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее - лицензия).

Пенсионные правила Фонда - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор) — соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд

обязуется при наступлении пенсионных и дополнительных оснований выплачивать участнику (участникам) негосударственную пенсию в соответствии с настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой.

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 негосударственных пенсий. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Участник-пенсионер — участник, которому при наступлении пенсионных и дополнительных оснований назначена и производится выплата негосударственной пенсии.

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

Негосударственная пенсия (пенсионная выплата) — денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику-пенсионеру 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.

Выкупная сумма — денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора.

Современная стоимость обязательств Фонда — показатель, характеризующий размер обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками в стоимостном выражении на момент оценки.

Актуарные расчеты — система математических методов, позволяющих определить современную стоимость обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками.

Распорядительное письмо вкладчика - документ вкладчика, поступивший в Фонд и являющийся основанием для включения физических лиц в состав участников Фонда; распределения пенсионных взносов по пенсионным счетам; назначения негосударственной пенсии; перераспределения обязательств Фонда перед участниками.

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.

Солидарный пенсионный счет пенсионных выплат - форма аналитического учета, отражающая обязательства Фонда перед участниками-пенсионерами.

Именной пенсионный счет - форма аналитического учета, отражающая обязательства Фонда перед участником, поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупной суммы участнику, а также начисление выкупной суммы 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.

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.

Период накопления – период времени между датой поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда и датой назначения участнику негосударственной пенсии.

Период выплат - период времени, в течение которого Фонд производит начисление и выплату негосударственной пенсии в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора.

Фактическая доходность – величина дохода, утверждаемая Советом фонда по итогам отчетного финансового года для начисления на пенсионные счета.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

Пенсионная схема № 1 «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются не менее 2 лет. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников». Вкладчики – физические лица.

Пенсионная схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников». Вкладчики – физические и юридические лица.

Пенсионная схема № 3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (5 и более) до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Пенсионные взносы учитываются на именных

пенсионных счетах участников». Вкладчики - юридические лица.

Пенсионная схема № 4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников». Вкладчики - юридические и физические лица.

Пенсионная схема № 5. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика». Вкладчики - юридические лица.

3.1. Пенсионная схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются не менее 2 лет. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников». Вкладчики – физические лица.

3.1.1. Пенсионные основания.

Для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии необходимо выполнение в совокупности следующих пенсионных и дополнительных оснований:

- заключение вкладчиком пенсионного договора в пользу участника и уплата им пенсионного взноса (взносов) в порядке, установленном пенсионным договором;

- достижение участником возраста 60 лет - для мужчин, 55 лет - для женщин, или досрочное назначение участнику трудовой пенсии, или назначение трудовой пенсии по инвалидности, или назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с пенсионным законодательством.

3.1.2. Порядок и условия уплаты пенсионных взносов.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в валюте Российской Федерации в безналичной форме на расчетный счет Фонда.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в размере, в сроки и с периодичностью, определенными пенсионным договором.

Пенсионные взносы могут уплачиваться вкладчиком ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие, ежегодно или единовременно в соответствии с условиями пенсионного договора.

Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, несет вкладчик.

3.1.3. Методика актуарных расчетов современной стоимости обязательств Фонда перед участником.

Современная стоимость обязательств фонда перед участником определяется по следующей формуле:

$$ССОу = \Sigma В + \Sigma ИД - \Sigma Вп, \text{ где}$$

ССОу – современная стоимость обязательств Фонда перед участником

$\Sigma В$ – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы;

$\Sigma ИД$ – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

$\Sigma Вп$ – начисленные пенсионные выплаты участнику, а также начисленная выкупная сумма.

3.1.4. Порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Негосударственная пенсия назначается на основании поступившего в Фонд от участника заявления о назначении негосударственной пенсии.

Участник вправе обратиться за назначением ему негосударственной пенсии в любой момент после наступления пенсионных и дополнительных оснований, указанных в пункте 3.1. настоящих Правил.

При назначении негосударственной пенсии Фонд заключает с участником Соглашение о назначении и выплате негосударственной пенсии.

Размер назначенной негосударственной пенсии определяется Фондом путем деления современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на день подачи заявления о назначении негосударственной пенсии, на количество ежемесячных выплат в соответствии с периодом выплат, указанным участником в заявлении о назначении негосударственной пенсии.

Период выплат негосударственной пенсии должен составлять не менее 2 лет, а при назначении негосударственной пенсии в связи с установлением инвалидности – не более периода, на который установлена инвалидность.

В случае установления инвалидности негосударственная пенсия назначается на основании справки медико-социальной экспертизы на период установления инвалидности.

Выплаты негосударственной пенсии производятся в денежной форме в валюте Российской Федерации через учреждения банков или почтовыми отправлениями по выбору участника-пенсионера. Периодичность выплат (ежемесячно, ежеквартально или один раз в 6 месяцев) определяется по заявлению участника-пенсионера. Расходы по выплате негосударственной пенсии осуществляются за счет средств участника-пенсионера.

Начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, на именные пенсионные счета участников осуществляется Фондом на основании решения Совета фонда по итогам истекшего финансового года не позднее 1 мая текущего года.

Фонд не позднее 1 июня года, следующего за годом, за который на основании решения Совета фонда производится начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, осуществляет перерасчет размера негосударственной пенсии участнику-пенсионеру. Новый размер негосударственной пенсии определяется Фондом путем деления современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату перерасчета, на оставшееся количество ежемесячных выплат в соответствии с периодом выплат, установленным Соглашением о назначении и выплате негосударственной пенсии. Негосударственная пенсия в новом размере выплачивается с 1 июня текущего года.

В случае поступления пенсионных взносов после назначения негосударственной пенсии, перерасчет ее размера производится Фондом в течение 30 рабочих дней с даты поступления пенсионного взноса на расчетный счет Фонда. Начисление негосударственной пенсии в новом размере производится с 1 числа месяца, следующего за месяцем поступления пенсионного взноса.

Последняя пенсионная выплата осуществляется с учетом дохода, начисленного на основании решения Совета фонда по итогам финансового года, в котором истек срок, на который назначена негосударственная пенсия.

Об изменении размера негосударственной пенсии участнику-пенсионеру высылается уведомление.

3.1.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов участников.

На именном пенсионном счете отражаются обязательства Фонда перед участником, поступление пенсионных взносов, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий и выплаты выкупной суммы, а также начисление выкупной суммы участнику для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора и начисление наследства.

Именной пенсионный счет открывается физическому лицу, в пользу которого уплачен пенсионный взнос в соответствии с пенсионным договором.

Именной пенсионный счет содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- дату и номер пенсионного договора;
- сведения о вкладчике;
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения и паспортные данные участника;
- адрес местожительства и регистрации участника;
- даты поступления и размер пенсионных взносов;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- величину современной стоимости обязательств Фонда перед участником;
- дату прекращения пенсионных выплат по условиям пенсионного договора;
- дату начисления и размер выкупной суммы;
- дату начисления и размер наследства;
- сведения о выплате наследства;
- размер назначенной негосударственной пенсии;
- даты проведения перерасчета негосударственной пенсии и ее новый размер;
- даты и размер начислений выплаты негосударственной пенсии;
- дату смерти;
- иную необходимую информацию.

Именной пенсионный счет закрывается в случаях:

- полного исполнения всех обязательств Фонда перед участником;
- смерти участника или участника-пенсионера;
- расторжения пенсионного договора.

3.1.6. Порядок и методика расчета размера выкупных сумм.

Участник (участник-пенсионер), являющийся вкладчиком в свою пользу, имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

Выкупная сумма (ВС) участника (участника-пенсионера) рассчитывается по следующей формуле:

$$BC = \Sigma B + \Sigma ID - \Sigma Bп, \text{ где}$$

BC – выкупная сумма;

ΣB – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы;

ΣID – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

$\Sigma Bп$ – начисленные выплаты.

Размер выкупной суммы и все параметры ее расчета определяются на дату поступления в Фонд письменного заявления участника (участника-пенсионера) о расторжении пенсионного договора.

Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой фонд осуществляется в течение трех месяцев с даты поступления в Фонд письменного заявления о расторжении пенсионного договора.

Выплата выкупной суммы осуществляется через учреждение банка или почтовым отправлением по выбору вкладчика (участника). Перевод выкупной суммы в другой фонд осуществляется на расчетный счет фонда, в который переводится выкупная сумма.

Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается. Расходы по выплате выкупной суммы или ее переводу в другой фонд оплачиваются за счет средств вкладчика (участника).

Налогообложение при выплате выкупной суммы или ее переводу в другой фонд осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае расторжения пенсионного договора доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, не начисляется за неполный финансовый год.

3.1.7. Наследование.

Права умершего участника (участника-пенсионера) наследуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату его смерти.

3.2. Пенсионная схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников». Вкладчики – физические и юридические лица.

3.2.1. Пенсионные основания.

Для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии необходимо выполнение в совокупности следующих пенсионных и дополнительных оснований:

- заключение вкладчиком пенсионного договора в пользу участника(участников);
- уплата вкладчиком пенсионного взноса, обеспечивающего выполнение Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии участнику (участникам);
- достижение участником возраста 60 лет - для мужчин, 55 лет - для женщин, или досрочное назначение участнику трудовой пенсии, или назначение трудовой пенсии по инвалидности, или назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с пенсионным законодательством;
- увольнение участника Фонда из организации-вкладчика, если это условие предусмотрено пенсионным договором.

3.2.2. Порядок и условия уплаты пенсионных взносов.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в валюте Российской Федерации в безналичной форме на расчетный счет Фонда.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в размере, в сроки и с периодичностью, определенными пенсионным договором.

Пенсионные взносы могут уплачиваться вкладчиком ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие, ежегодно или единовременно в соответствии с условиями пенсионного договора.

Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, несет вкладчик.

3.2.3. Методика актуарных расчетов современной стоимости обязательств Фонда перед участниками (участниками-пенсионерами).

Современная стоимость обязательств Фонда перед участником (ССОу), учтенных на именном пенсионном счете, определяется по формуле:

$$ССОу = \Sigma B + \Sigma ИД - \Sigma Вп, \text{ где}$$

ССОу – современная стоимость обязательств Фонда перед участником;

ΣB – уплаченные пенсионные взносы;

$\Sigma ИД$ – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

$\Sigma Вп$ – начисленные выплаты.

Современная стоимость обязательств Фонда перед участником-пенсионером, учтенных на солидарном счете пенсионных выплат, определяется по формуле:

$$StO = Sm * T_{ож}^o, \text{ где}$$

StO - современная стоимость обязательств Фонда перед участником-пенсионером;

Sm - величина назначенной пенсии;

$T_{ож}^o$ - ожидаемая продолжительность пенсионных выплат в месяцах на дату расчета.

3.2.4. Порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Негосударственная пенсия назначается на основании поступившего в Фонд от участника заявления о назначении негосударственной пенсии.

Участник вправе обратиться за назначением ему негосударственной пенсии в любой момент после наступления пенсионных и дополнительных оснований.

Негосударственная пенсия назначается пожизненно или на период установления инвалидности 1 или 2 группы.

В случае установления инвалидности 1 или 2 группы негосударственная пенсия назначается на основании справки медико-социальной экспертизы на период установления инвалидности. Начисление выплат негосударственной пенсии в течение периода инвалидности, кроме пожизненной, производится только на именном пенсионном счете участника.

Обязательства Фонда с именного пенсионного счета участника переводятся на солидарный счет пенсионных выплат. Начисление выплат негосударственной пенсии (кроме негосударственной пенсии в связи с установлением инвалидности) производится на солидарном счете пенсионных выплат с даты ее назначения.

Размер негосударственной пенсии, в том числе по инвалидности, при назначении/перерасчете определяется по следующей формуле:

$$Sm = \text{Сипс} / T_{ож}^o, \text{ где}$$

Sm – размер негосударственной пенсии (увеличение негосударственной пенсии при ее перерасчете);

Сипс – современная стоимость обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии или размер взноса, уплаченного в период учета обязательств перед участником на солидарном пенсионном счете;

$T_{ож}^o$ - ожидаемая продолжительность пенсионных выплат в месяцах с даты перевода обязательств Фонда перед участником на солидарный счет пенсионных выплат.

В случае поступления пенсионных взносов после назначения негосударственной пенсии перерасчет ее размера производится в соответствии с предыдущей формулой в течение 30 рабочих дней с даты поступления пенсионного взноса на расчетный счет Фонда. Начисление негосударственной пенсии в новом размере производится с 1 числа месяца, следующего за месяцем поступления пенсионного взноса.

Выплаты негосударственной пенсии производятся в денежной форме в валюте Российской Федерации через учреждение банка или почтовым отправлением по выбору участника-пенсионера.

Периодичность выплат (ежемесячно, ежеквартально или один раз в 6 месяцев) определяется по заявлению участника-пенсионера. Расходы по выплате негосударственной пенсии осуществляются за счет средств участника-пенсионера.

Начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, на пенсионные счета осуществляется Фондом на основании решения Совета фонда по итогам истекшего финансового года не позднее 1 мая текущего года.

Размер назначенной негосударственной пенсии подлежит индексации на основании решения Совета фонда.

Негосударственная пенсия в новом размере выплачивается с 01 июня текущего года.

Об изменении размера негосударственной пенсии участнику-пенсионеру высылается уведомление.

3.2.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает ведение следующих пенсионных счетов:

- именные пенсионные счета участников;
- солидарный счет пенсионных выплат.

На именном пенсионном счете участника отражаются обязательства Фонда, поступление пенсионных взносов, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику, а также начисление выкупных сумм участнику для перевода в другой фонд и начисление наследства.

Именной пенсионный счет открывается физическому лицу, в пользу которого уплачен пенсионный взнос в соответствии с пенсионным договором.

Именной пенсионный счет содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- дату и номер пенсионного договора;
- сведения о вкладчике;
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения и паспортные данные участника;
- адрес местожительства и регистрации участника;
- даты поступления и размер пенсионных взносов;
- даты перевода и размер современной стоимости обязательств Фонда,

переводимых на солидарный счет пенсионных выплат при назначении негосударственной пенсии;

- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- дату начисления и размер выкупной суммы;
- дата начисления и размер наследства;
- размер назначенной негосударственной пенсии;
- даты проведения индексации негосударственной пенсии и ее новый размер;
- даты и суммы начислений выплат негосударственных пенсий в связи с установлением инвалидности;
- дату смерти;
- дату перевода и размер современной стоимости обязательств Фонда по Распорядительному письму вкладчика в случае смерти участника;
- иную необходимую информацию.

Именной пенсионный счет закрывается в случаях:

- перевода обязательств Фонда с именного пенсионного счета участника на солидарный счет пенсионных выплат при назначении негосударственной пенсии;
- полного исполнения Фондом всех обязательств Фонда перед участником;
- смерти участника;
- расторжения пенсионного договора.

Солидарный счет пенсионных выплат отражает обязательства Фонда перед участниками-пенсионерами, которым назначена негосударственная пенсия, их изменение в результате перевода обязательств Фонда с именных пенсионных счетов участников, начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.

Солидарный счет пенсионных выплат содержит:

- дату открытия;
- сведения об участниках-пенсионерах;
- даты поступления и современную стоимость обязательств Фонда, поступивших с именного пенсионного счета участника;
- размер назначенной негосударственной пенсии;
- даты начисления и размер выплат негосударственной пенсии;
- даты проведения индексации негосударственной пенсии и ее новый размер;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- иную необходимую информацию.

3.2.6. Порядок и методика расчета размера выкупных сумм.

Вкладчик - юридическое лицо имеет право перевести выкупную сумму в другой фонд с письменного согласия всех участников, в пользу которых заключен пенсионный договор. Письменное согласие участника (участника-пенсионера) на перевод выкупной суммы в другой фонд должно быть удостоверено в установленном порядке.

Участник (участник-пенсионер), не являющийся вкладчиком в свою пользу, обязательства Фонда перед которым учитываются на именном пенсионном счете, имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд с письменного согласия вкладчика - юридического лица, в соответствии с условиями пенсионного договора.

Участник, являющийся вкладчиком в свою пользу, обязательства Фонда перед которым учитываются на именном пенсионном счете, имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

После перевода обязательств Фонда перед участником с именного пенсионного счета на солидарный счет пенсионных выплат вкладчик, участник (участник-пенсионер) не имеет права на получение выкупной суммы либо ее перевод в другой фонд.

Выкупная сумма (BC) участника рассчитывается по следующей формуле:

$$BC = \Sigma B + \Sigma ИД - \Sigma Вп, \text{ где}$$

BC – выкупная сумма;

ΣB – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы;

$\Sigma ИД$ – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

$\Sigma Вп$ – начисленные выплаты.

Выкупная сумма вкладчика - юридического лица равна сумме выкупных сумм участников, в отношении которых расторгается пенсионный договор.

Размер выкупной суммы и параметры ее расчета определяются на дату поступления в Фонд письменного уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора или заявления участника о получении выкупной суммы или ее переводе в другой в фонд.

Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой фонд осуществляется в течение трех месяцев с даты поступления в Фонд письменного уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора или заявления участника о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой фонд и предусмотренных пенсионным договором документов, необходимых для ее выплаты (перевода).

В случае не представления вкладчиком (участником) необходимых для выплаты (перевода) документов в течение 30 дней с даты подачи заявления, заявление остается без рассмотрения.

Выплата выкупной суммы участнику осуществляется через учреждение банка или почтовым отправлением по его выбору. Перевод выкупной суммы в другой фонд осуществляется на расчетный счет фонда, в который переводится выкупная сумма.

Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается. Расходы по переводу выкупной суммы оплачиваются за счет средств лица, выступившего инициатором получения выкупной суммы или ее перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

Налогообложение при выплате или переводе выкупной суммы в другой фонд осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае расторжения пенсионного договора доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, не начисляется за неполный финансовый год.

3.2.7. Наследование.

Права умершего участника наследуются в периоде накопления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату его смерти, если право на наследование предусмотрено пенсионным договором. После перевода обязательств Фонда перед участником с именного пенсионного счета на солидарный счет пенсионных выплат права умершего участника не наследуются.

3.3. Пенсионная схема № 3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (5 и более) до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников».

Вкладчики - юридические лица.

3.3.1. Пенсионные основания.

Для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии необходимо выполнение в совокупности следующих пенсионных и дополнительных оснований:

- заключение вкладчиком пенсионного договора в пользу участника (участников) и уплата им пенсионного взноса (взносов) в порядке, установленном пенсионным договором;
- достижение участником возраста 60 лет - для мужчин, 55 лет - для женщин, или досрочное назначение участнику трудовой пенсии, или назначение трудовой пенсии по инвалидности, или назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с пенсионным законодательством;
- увольнение участника Фонда из организации-вкладчика, если это условие предусмотрено пенсионным договором.

3.3.2. Порядок и условия уплаты пенсионных взносов.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в валюте Российской Федерации в безналичной форме на расчетный счет Фонда.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в размере, в сроки и с периодичностью, определенными пенсионным договором.

Пенсионные взносы могут уплачиваться вкладчиком ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие, ежегодно или единовременно в соответствии с условиями пенсионного договора.

Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, несет вкладчик.

3.3.3. Методика актуарных расчетов современной стоимости обязательств Фонда перед участником.

Современная стоимость обязательств Фонда перед участником (ССОу) определяется по следующей формуле:

$ССОу = \Sigma B + \Sigma ИД - \Sigma Вп$, где

ССОу - современная стоимость обязательств Фонда перед участником

ΣB – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы, а также обязательства Фонда, переведенные по Распорядительному письму вкладчика;

$\Sigma ИД$ – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

$\Sigma Вп$ – начисленные пенсионные выплаты.

3.3.4. Порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Негосударственная пенсия назначается на основании поступившего в Фонд от участника заявления о назначении негосударственной пенсии.

Участник вправе обратиться за назначением ему негосударственной пенсии в любой момент после наступления пенсионных и дополнительных оснований.

При назначении негосударственной пенсии Фонд заключает с участником Соглашение о назначении и выплате негосударственной пенсии.

Размер назначенной негосударственной пенсии определяется Фондом путем деления современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на день подачи заявления о назначении негосударственной пенсии, на количество ежемесячных выплат в соответствии с

периодом выплат, указанным участником в заявлении о назначении негосударственной пенсии (не менее 60 месяцев).

В случае установления инвалидности негосударственная пенсия назначается на основании справки медико-социальной экспертизы на период установления инвалидности.

Выплаты негосударственной пенсии производятся в денежной форме в валюте Российской Федерации через учреждение банка или почтовым отправлением по выбору участника-пенсионера. Периодичность выплат (ежемесячно, ежеквартально или один раз в 6 месяцев) определяется по заявлению участника-пенсионера. Расходы по выплате негосударственной пенсии осуществляются за счет средств участника-пенсионера.

Начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, на именные пенсионные счета участников осуществляется Фондом на основании решения Совета Фонда по итогам истекшего финансового года не позднее 1 мая текущего года.

Фонд не позднее 1 июня года, следующего за годом, за который на основании решения Совета фонда производится начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, осуществляет перерасчет размера негосударственной пенсии участнику-пенсионеру. Новый размер негосударственной пенсии определяется Фондом путем деления современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату перерасчета, на оставшееся количество ежемесячных выплат в соответствии с периодом выплат, установленным Соглашением о назначении и выплате негосударственной пенсии. Негосударственная пенсия в новом размере выплачивается с 1 июня текущего года.

В случае поступления пенсионных взносов после назначения негосударственной пенсии, перерасчет ее размера и начисление негосударственной пенсии в новом размере осуществляется Фондом в течение 30 рабочих дней с даты поступления пенсионного взноса на расчетный счет Фонда. Начисление негосударственной пенсии в новом размере производится с 1 числа месяца, следующего за месяцем поступления пенсионного взноса.

Последняя пенсионная выплата осуществляется с учетом дохода, начисленного на основании решения Совета фонда по итогам финансового года, в котором истек срок, на который назначена негосударственная пенсия.

Об изменении размера негосударственной пенсии участнику-пенсионеру высылается уведомление.

3.3.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов участников.

На именном пенсионном счете отражаются обязательства Фонда перед участником, поступление пенсионных взносов, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий и выплаты выкупной суммы, а также начисление выкупной суммы участнику для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора и начисление наследства.

Именной пенсионный счет открывается физическому лицу, в пользу которого уплачен пенсионный взнос в соответствии с пенсионным договором.

Именной пенсионный счет содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- дату и номер пенсионного договора;
- сведения о вкладчике;
- фамилию, имя и отчество участника;

- дату рождения и паспортные данные участника;
- адрес местожительства и регистрации участника;
- даты поступления и размер пенсионных взносов;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- величину современной стоимости обязательств Фонда перед участником;
- дату прекращения пенсионных выплат по условиям пенсионного договора;
- дату начисления и размер выкупной суммы;
- дату начисления и размер наследства или дату перевода/поступления обязательств Фонда по указанию вкладчика, если это предусмотрено условиями пенсионного договора;
- сведения о выплате наследства;
- размер назначенной негосударственной пенсии;
- даты проведения перерасчета негосударственной пенсии и ее новый размер;
- даты и размер начислений выплаты негосударственной пенсии;
- дату смерти;
- иную необходимую информацию.

Именной пенсионный счет закрывается в случаях:

- полного исполнения Фондом всех обязательств Фонда перед участником;
- смерти участника или участника-пенсионера;
- расторжения пенсионного договора.

3.3.6. Порядок и методика расчета размера выкупных сумм.

Вкладчик имеет право перевести выкупную сумму в другой фонд с письменного согласия всех участников, в пользу которых заключен пенсионный договор. Письменное согласие участника (участника-пенсионера) на перевод выкупной суммы в другой фонд должно быть удостоверено в установленном порядке.

Участник в периоде накопления имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд с письменного согласия вкладчика - юридического лица, если иное не оговорено условиями пенсионного договора.

Участник - пенсионер имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд без согласия вкладчика, если иное не оговорено условиями пенсионного договора.

Выкупная сумма (ВС) участника (участника-пенсионера) рассчитывается по следующей формуле:

$$BC = \Sigma B + \Sigma ИД - \Sigma Вп, \text{ где}$$

BC – выкупная сумма;

ΣB – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы, а также обязательства Фонда, переведенные по Распорядительному письму вкладчика;

$\Sigma ИД$ – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

$\Sigma Вп$ – начисленные выплаты.

Выкупная сумма вкладчика равна сумме выкупных сумм участников, в отношении которых расторгается пенсионный договор.

Размер выкупной суммы и все параметры ее расчета определяются на дату поступления в Фонд письменного уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора или заявления участника (участника-пенсионера) о получении выкупной суммы или ее переводе в другой в фонд.

Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой фонд осуществляется в течение трех месяцев с даты поступления в Фонд письменного уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора и всех предусмотренных

пенсионным договором документов, необходимых для ее выплаты (перевода) или заявления о получении выкупной суммы или ее переводе в другой фонд.

В случае не представления вкладчиком или участником или участником-пенсионером необходимых для выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой фонд документов в течение 30 дней с даты подачи заявления, заявление остается без рассмотрения.

Выплата выкупной суммы участнику (участнику-пенсионеру) осуществляется через учреждение банка или почтовым отправлением по его выбору. Перевод выкупной суммы в другой фонд осуществляется на расчетный счет фонда, в который переводится выкупная сумма.

Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается.

Расходы по выплате выкупной суммы или ее переводу в другой фонд оплачиваются за счет средств лица, выступившего инициатором получения (перевода) выкупной суммы.

Налогообложение при выплате выкупной суммы или ее переводе в другой фонд осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае расторжения пенсионного договора и получения выкупной суммы или ее перевода в другой фонд доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, не начисляется за неполный финансовый год.

3.3.7. Наследование.

Права умершего участника наследуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату его смерти, если иное не оговорено пенсионным договором.

Если пенсионный договор не предусматривает право наследования, обязательства Фонда, учтенные на именном пенсионном счете умершего участника на дату поступления в Фонд Распорядительного письма вкладчика, переводятся на именной пенсионный счет другого (других) участников в сроки и порядке, установленные условиями пенсионного договора.

3.4. Пенсионная схема № 4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников». Вкладчики - юридические и физические лица.

3.4.1. Пенсионные основания.

Для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии необходимо выполнение в совокупности следующих пенсионных и дополнительных оснований:

- заключение вкладчиком пенсионного договора в пользу участника (участников) и уплата им пенсионного взноса (взносов) в порядке, установленном пенсионным договором;

- достижение участником возраста 60 лет - для мужчин, 55 лет - для женщин, или досрочное назначение участнику трудовой пенсии, или назначение трудовой пенсии по инвалидности, или назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с пенсионным законодательством;

- увольнение участника Фонда из организации-вкладчика, если это условие предусмотрено пенсионным договором;

- Распорядительное письмо вкладчика о праве участника на негосударственную пенсию, если это условие предусмотрено пенсионным договором.

3.4.2. Порядок и условия уплаты пенсионных взносов.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в валюте Российской Федерации в безналичной форме на расчетный счет Фонда.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в размере, в сроки и с периодичностью, определенными пенсионным договором.

Пенсионные взносы могут уплачиваться вкладчиком ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие, ежегодно или единовременно в соответствии с условиями пенсионного договора.

Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, несет вкладчик.

3.4.3. Методика актуарных расчетов современной стоимости обязательств Фонда перед участником.

Современная стоимость обязательств Фонда перед участником (ССОу) определяется по следующей формуле:

$ССОу = \Sigma В + \Sigma ИД - \Sigma Вп$, где

ССОу – современная стоимость обязательств Фонда перед участником;

$\Sigma В$ – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы, а также обязательства Фонда, переведенные по Распорядительному письму вкладчика;

$\Sigma ИД$ – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

$\Sigma Вп$ – начисленные выплаты.

3.4.4. Порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Негосударственная пенсия назначается на основании поступившего в Фонд от участника заявления о назначении негосударственной пенсии.

Участник вправе обратиться за назначением ему негосударственной пенсии в любой момент после наступления пенсионных и дополнительных оснований.

При назначении негосударственной пенсии Фонд заключает с участником Соглашение о назначении и выплате негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии определяется участником на основании выписки о состоянии его именного пенсионного счета, исходя обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на день подачи заявления. Период выплаты негосударственной пенсии не должен быть меньше минимального периода выплат, установленного пенсионным договором.

В случае установления инвалидности негосударственная пенсия назначается на основании справки медико-социальной экспертизы на период установления инвалидности.

Выплаты негосударственной пенсии производятся в денежной форме в валюте Российской Федерации через учреждение банка или почтовым отправлением по выбору участника-пенсионера. Периодичность выплат (ежемесячно, ежеквартально или один раз в 6 месяцев) определяется по заявлению участника-пенсионера. Расходы по выплате негосударственной пенсии осуществляются за счет средств участника-пенсионера.

Начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, на именные пенсионные счета участников осуществляется Фондом на основании решения Совета фонда по итогам истекшего финансового года не позднее 1 мая текущего года.

Начисление выплат негосударственной пенсии производится до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника.

Последняя пенсионная выплата осуществляется с учетом дохода, начисленного на основании решения Совета фонда по итогам финансового года, в котором произошло исчерпание средств на именном пенсионном счете участника.

Минимальный период выплаты негосударственной пенсии участнику по пенсионному договору с вкладчиком - юридическим лицом – 5 лет.

Минимальный период выплаты негосударственной пенсии участнику, являющемуся вкладчиком в свою пользу, - 12 месяцев.

Участник-пенсионер имеет право один раз в календарный год изменить размер выплачиваемой ему негосударственной пенсии, подав в Фонд заявление. Начисление негосударственной пенсии в новом размере производится с 1 числа месяца, следующего за месяцем поступления заявления в Фонд, если иное не указано в заявлении.

3.4.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов участников.

На именном пенсионном счете участника отражаются обязательства Фонда, поступление пенсионных взносов, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий и выплаты выкупной суммы, а также начисление выкупной суммы участнику для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора и начисление наследства.

Именной пенсионный счет открывается физическому лицу, в пользу которого уплачен пенсионный взнос в соответствии с пенсионным договором.

Именной пенсионный счет содержит:

- номер счета и дату его открытия;
 - дату и номер пенсионного договора;
 - сведения о вкладчике;
 - фамилию, имя и отчество участника;
 - дату рождения и паспортные данные участника;
 - адрес местожительства и регистрации участника;
 - даты поступления и размер пенсионных взносов;
 - даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
 - величину современной стоимости обязательств Фонда перед участником;
 - дату прекращения пенсионных выплат по условиям пенсионного договора;
 - дату начисления и размер выкупной суммы;
 - дату начисления и размер наследства или дату перевода/поступления обязательств Фонда по указанию вкладчика, если это предусмотрено условиями пенсионного договора;
 - сведения о выплате наследства;
 - размер назначенной негосударственной пенсии;
 - даты проведения перерасчета негосударственной пенсии и ее новый размер;
 - даты и размер начислений выплаты негосударственной пенсии;
 - дату смерти;
 - иную необходимую информацию.
- Именной пенсионный счет закрывается в случаях:
- полного исполнения Фондом всех обязательств Фонда перед участником;
 - смерти участника или участника-пенсионера;
 - расторжения пенсионного договора.

3.4.6. Порядок и методика расчета размера выкупных сумм.

Вкладчик имеет право перевести выкупную сумму в другой фонд с письменного согласия всех участников, в пользу которых заключен пенсионный договор. Письменное согласие участника на перевод выкупной суммы в другой фонд должно быть удостоверено в установленном порядке.

Участник, не являющийся вкладчиком в свою пользу, в периоде накопления имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд с письменного согласия вкладчика - юридического лица, если иное не оговорено условиями пенсионного договора.

Участник-пенсионер не имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд без согласия вкладчика, если иное не оговорено условиями пенсионного договора.

Участник, являющийся вкладчиком в свою пользу, имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

Выкупная сумма (ВС) участника (участника-пенсионера) рассчитывается по следующей формуле:

$BC = \Sigma B + \Sigma ИД - \Sigma Вп$, где

BC – выкупная сумма;

ΣB – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы, а также обязательства Фонда, переведенные по Распорядительному письму вкладчика;

$\Sigma ИД$ – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

$\Sigma Вп$ – начисленные выплаты.

Выкупная сумма вкладчика равна сумме выкупных сумм участников, в отношении которых расторгается пенсионный договор.

Размер выкупной суммы и все параметры ее расчета определяются на дату поступления в Фонд письменного уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора или заявления участника о получении выкупной суммы или ее переводе в другой в фонд.

Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой фонд осуществляется в течение трех месяцев с даты поступления в Фонд письменного уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора и предусмотренных пенсионным договором документов, необходимых для ее выплаты (перевода) или заявления о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой фонд.

В случае не представления вкладчиком или участником или участником-пенсионером необходимых для выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой фонд документов в течение 30 дней с даты подачи заявления, заявление остается без рассмотрения.

Выплата выкупной суммы участнику (участнику-пенсионеру) осуществляется через учреждение банка или почтовым отправлением по его выбору. Перевод выкупной суммы в другой фонд осуществляется на расчетный счет фонда, в который переводится выкупная сумма.

Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается.

Расходы по выплате выкупной суммы или ее переводу оплачиваются за счет средств лица, выступившего инициатором получения (перевода) выкупной суммы.

Налогообложение при выплате выкупной суммы или ее переводе в другой фонд осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае расторжения пенсионного договора и получения выкупной суммы или ее перевода в другой фонд доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, не начисляется за неполный финансовый год.

3.4.7. Наследование.

Права умершего участника наследуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату его смерти, если иное не оговорено пенсионным договором.

Если пенсионный договор с вкладчиком - юридическим лицом не предусматривает право наследования, обязательства Фонда, учтенные на именном пенсионном счете умершего участника на дату поступления в Фонд Распорядительного письма вкладчика, переводятся на именной пенсионный счет другого (других) участников в порядке, установленном условиями пенсионного договора.

3.5. Пенсионная схема № 5. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика». Вкладчики - юридические лица.

3.5.1. Пенсионные основания.

Для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии необходимо выполнение в совокупности следующих пенсионных и дополнительных оснований:

- заключение вкладчиком пенсионного договора в пользу участника (участников) и уплата им пенсионного взноса (взносов), обеспечивающего(их) выполнение Фондом обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии участнику;

- достижение участником возраста 60 лет - для мужчин, 55 лет - для женщин, или досрочное назначение участнику трудовой пенсии, или назначение трудовой пенсии по инвалидности, или назначении пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с пенсионным законодательством;

- увольнение участника Фонда из организации-вкладчика, если это условие предусмотрено пенсионным договором;

- Распорядительного письма вкладчика о праве участника на негосударственную пенсию.

3.5.2. Порядок и условия внесения пенсионных взносов.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в валюте Российской Федерации в безналичной форме на расчетный счет Фонда.

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в соответствии с условиями пенсионного договора.

Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, несет вкладчик.

3.5.3. Методика актуарных расчетов современной стоимости обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками-пенсионерами).

Пенсионные взносы вкладчика учитываются на солидарном счете вкладчика.

Современная стоимость обязательств Фонда, учтенных на солидарном счете вкладчика (Stv), определяется по формуле:

$Stv = \Sigma B + \Sigma ИД - \Sigma B_0$, где

Stv – современная стоимость обязательств Фонда на солидарном счете вкладчика;

ΣB – внесенные вкладчиком пенсионные взносы;

$\Sigma ИД$ – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

ΣBo – современная стоимость обязательств, переведенных на именной пенсионный счет участника.

Современная стоимость обязательств Фонда, переводимых с солидарного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника, рассчитывается на дату, указанную в Распорядительном письме по формуле:

$S = S_m * n$, где

S – современная стоимость обязательств Фонда, переводимых с солидарного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника;

S_m – размер негосударственной пенсии или его увеличение, установленные вкладчиком;

n – предполагаемое количество выплат в соответствии с Соглашением о назначении и выплате негосударственной пенсии.

Расчет современной стоимости обязательств Фонда перед участниками-пенсионерами производится по формуле:

$Stp = \Sigma Bo + \Sigma ИД - \Sigma Bп$, где

Stp – современная стоимость обязательств Фонда перед участниками-пенсионерами;

ΣBo – обязательства Фонда переведенные на именной пенсионный счет участника по Распорядительному письму вкладчика;

$\Sigma ИД$ – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

$\Sigma Bп$ – начисленные выплаты.

3.5.4. Порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Негосударственная пенсия назначается на основании Распорядительного письма вкладчика о переводе обязательств Фонда с солидарного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника и поступившего в Фонд от участника заявления о назначении негосударственной пенсии с приложением необходимых документов.

Участник вправе обратиться за назначением ему негосударственной пенсии в любой момент после наступления пенсионных и дополнительных оснований, указанных в настоящих Правилах и пенсионном договоре.

При назначении негосударственной пенсии Фонд заключает с участником Соглашение о назначении и выплате негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии определяется участником на день подачи заявления о назначении негосударственной пенсии на основании выписки о состоянии его именного пенсионного счета, исходя из обязательств Фонда, переведенных на именной пенсионный счет участника по Распорядительному письму вкладчика.

Период выплат негосударственной пенсии не должен быть меньше минимального периода, установленного пенсионным договором.

В случае установления инвалидности негосударственная пенсия назначается на основании справки медико-социальной экспертизы на период установления инвалидности.

Выплаты негосударственной пенсии производятся в денежной форме в валюте Российской Федерации через учреждение банка или почтовым отправлением по выбору участника-пенсионера. Периодичность выплат (ежемесячно, ежеквартально или один раз в 6 месяцев) определяется по

заявлению участника-пенсионера. Расходы по выплате негосударственной пенсии осуществляются за счет средств участника-пенсионера.

Начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, на именные пенсионные счета участников осуществляется Фондом на основании решения Совета фонда по итогам истекшего финансового года не позднее 1 мая текущего года.

Начисление выплат негосударственной пенсии производится до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника.

Последняя пенсионная выплата осуществляется с учетом дохода, начисленного на основании решения Совета фонда по итогам финансового года, в котором произошло исчерпание средств на именном пенсионном счете участника.

Минимальный период выплаты негосударственной пенсии участнику по пенсионному договору – 5 лет.

Участник-пенсионер имеет право один раз в календарный год изменить размер выплачиваемой ему негосударственной пенсии, подав в Фонд заявление. Начисление негосударственной пенсия в новом размере производится с 1 числа месяца, следующего за месяцем поступления заявления в Фонд, если иное не указано в заявлении.

3.5.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда, поступление пенсионных взносов вкладчиков, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий Фонд ведет следующие счета:

- солидарный счет вкладчика;
- именные пенсионные счета участников.

3.5.5.1. Солидарный счет вкладчика открывается вкладчику - юридическому лицу на основании пенсионного договора после поступления от вкладчика первого пенсионного взноса.

На солидарном счете вкладчика отражаются обязательства Фонда перед вкладчиком, их изменение в результате уплаты пенсионных взносов и начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именной пенсионный счет участника, а также начисление выплат выкупной суммы при расторжении пенсионного договора.

Солидарный счет вкладчика содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- сведения о вкладчике;
- номер и дату пенсионного договора;
- даты поступления и размеры пенсионных взносов вкладчика;
- даты перевода и современную стоимость обязательств Фонда, переводимых на именной пенсионный счет;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- иную необходимую информацию.

Основанием для закрытия солидарного счета вкладчика является прекращение пенсионного договора.

3.5.5.2. Именной пенсионный счет открывается физическому лицу, в пользу которого уплачен пенсионный взнос (взносы) в соответствии с пенсионным договором.

Именной пенсионный счет участника открывается участнику на основании Распорядительного письма вкладчика о переводе обязательств Фонда с солидарного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника.

На именном пенсионном счете отражаются обязательства Фонда перед участником, перевод пенсионных взносов с солидарного счета вкладчика, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий и выплаты выкупной суммы, а также начисление выкупной суммы участнику для перевода в другой фонд по условиям пенсионного договора и начисление наследства.

- Именной пенсионный счет содержит:
- номер счета и дату его открытия;
- дату и номер пенсионного договора;
- сведения о вкладчике;
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения и паспортные данные участника;
- адрес местожительства и регистрации участника;
- даты поступления и размер пенсионных взносов, переведенных с солидарного счета вкладчика;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- величину современной стоимости обязательств Фонда перед участником;
- дату прекращения пенсионных выплат по условиям пенсионного договора;
- дату начисления и размер выкупной суммы;
- дату начисления и размер наследства или дату перевода/поступления обязательств Фонда по указанию вкладчика, если это предусмотрено условиями пенсионного договора;
- сведения о выплате наследства;
- размер назначенной негосударственной пенсии;
- даты проведения перерасчета негосударственной пенсии и ее новый размер;
- даты и размер начислений выплаты негосударственной пенсии;
- дату смерти;
- иную необходимую информацию.

Именной пенсионный счет закрывается в случаях:

- полного исполнения Фондом всех обязательств Фонда перед участником;
- смерти участника-пенсионера;
- расторжения пенсионного договора.

3.5.6. Порядок и методика расчета размера выкупных сумм.

Вкладчик имеет право перевести выкупную сумму в другой фонд с письменного согласия всех участников, в пользу которых заключен пенсионный договор. Письменное согласие участника (участника-пенсионера) на перевод выкупной суммы в другой фонд должно быть удостоверено в установленном порядке.

Участник в периоде накопления не имеет права на выкупную сумму.

Участник-пенсионер, обязательства Фонда перед которым учитываются на именном пенсионном счете, имеет право получить выкупную сумму или перевести ее в другой фонд с письменного согласия вкладчика, если иное не предусмотрено условиями пенсионного договора.

Выкупная сумма (ВСу) (участника-пенсионера) рассчитывается по следующей формуле:

$$ВСу = \Sigma В_0 + \Sigma ИД - \Sigma В_п, \text{ где}$$

ВСу – выкупная сумма;

$\Sigma В_0$ – обязательства Фонда, переведенные с солидарного пенсионного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника (участников) по Распорядительному письму вкладчика;

Σ ИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;
 Σ Вп – начисленные выплаты.
Выкупная сумма (ВСв) вкладчика рассчитывается по следующей формуле:
 $BC = (\Sigma B + \Sigma ИД - \Sigma B_0) + \Sigma BC_y$, где
BC – выкупная сумма;
 ΣB – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы;
 Σ ИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;
 ΣB_0 – современная стоимость обязательств Фонда на момент назначения (увеличения) негосударственной пенсии, переведенных на именной пенсионный счет;
 ΣBC_y – выкупные суммы участников-пенсионеров.

Размер выкупной суммы и все параметры ее расчета определяются на дату поступления в Фонд уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора или заявления участника-пенсионера.

Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой фонд осуществляется в течение трех месяцев с даты поступления в Фонд письменного уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора или заявления участника-пенсионера и предусмотренных пенсионным договором документов, необходимых для ее выплаты (перевода).

В случае непредставления вкладчиком (участником-пенсионером) необходимых для выплаты (перевода) выкупной суммы документов в течение 30 дней с даты подачи заявления, заявление остается без рассмотрения.

Перевод выкупной суммы в другой фонд осуществляется на расчетный счет фонда, в который переводится выкупная сумма.

Расходы по переводу выкупной суммы оплачиваются за счет средств вкладчика или участника-пенсионера.

Налогообложение при переводе выкупной суммы в другой фонд осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае прекращения пенсионного договора доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, на солидарный счет вкладчика или именной пенсионный счет участника не начисляется за неполный финансовый год.

3.5.7. Порядок наследования.

Право участника-пенсионера на негосударственное пенсионное обеспечение не наследуется, если иное не предусмотрено условиями пенсионного договора.

4. ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕНСИОННОМ ДОГОВОРЕ

4.1. Общая характеристика пенсионного договора.

4.1.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение участников на основании пенсионных договоров с вкладчиками юридическими и физическими лицами, заключенных в пользу участника (участников) и/или пенсионных договоров с вкладчиками физическими лицами в свою пользу.

Пенсионный договор представляет собой 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.

Пенсионный договор, заключаемый с вкладчиком в пользу участника (участников), является договором в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является участник (участники).

4.1.2. Пенсионный договор должен содержать:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и об обязанностях сторон;
- положения о порядке и об условиях уплаты 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.

4.2. Порядок заключения пенсионного договора.

4.2.1. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и вступает в силу с даты его подписания сторонами, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

4.2.2. Пенсионный договор заключается в двух экземплярах по одному для каждой из сторон.

4.2.3. Пенсионный договор действует без ограничения срока действия либо на протяжении периода, определенного сторонами, до полного его исполнения или досрочного расторжения.

4.3. Порядок изменения и прекращения пенсионного договора.

4.3.1. Пенсионный договор может быть изменен или дополнен по соглашению сторон пенсионного договора. Изменения и дополнения к пенсионному договору не могут противоречить действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.

4.3.2. В случае, если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства, то вкладчик и Фонд обязаны привести пенсионный договор в соответствие с этими требованиями без получения согласия на это участников (участников-пенсионеров), которые выразили намерение воспользоваться своим правом по пенсионному договору, если это предусмотрено пенсионным договором.

4.3.3. Изменения и дополнения к пенсионному договору оформляются дополнительным соглашением о внесении изменений и дополнений в пенсионный договор или путем подписания его в новой редакции, подписываются сторонами договора, и вступают в силу с даты подписания, если иное не оговорено в соглашении. Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью пенсионного договора.

4.3.4. Пенсионные договоры Фонда не предусматривают изменение пенсионной схемы.

4.3.5. Пенсионный договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- полного надлежащего выполнения Фондом обязательств по пенсионному договору;
- расторжения пенсионного договора в связи с выплатой выкупной суммы или ее переводом в другой фонд;
- ликвидации Фонда или ликвидации вкладчика – юридического лица;
- смерти участника, являющегося вкладчиком в свою пользу;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством и пенсионным договором.

4.4. Расторжение пенсионного договора. Порядок расчета выкупной суммы.

4.4.1. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- выплата выкупной суммы или ее перевод в другой фонд;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующей исполнению пенсионного договора;
- по решению суда;
- по иным основаниям, определенным условиями пенсионного договора.

4.4.2. Требование о расторжении пенсионного договора в судебном порядке может быть заявлено стороной только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор, либо при неполучении ответа в трехмесячный срок.

4.4.3. Прекращение уплаты пенсионных взносов вкладчиком не является основанием для расторжения пенсионного договора и влечет за собой только изменение обязательств Фонда.

4.4.4. Фонд в течение трех месяцев с даты поступления в Фонд письменного уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора или заявления о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой фонд и предусмотренных пенсионным договором документов, необходимых для ее выплаты (перевода), выплачивает выкупную сумму либо переводит ее в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора.

4.4.5. Для перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд основанием является письменное уведомление (заявление) вкладчика (участника) и наличие письменного согласия всех участников по расторгаемому пенсионному договору, а также письменное согласие другого негосударственного пенсионного фонда, в который вкладчик переводит выкупную сумму. При этом перевод выкупной суммы осуществляется только безналичным перечислением на расчетный счет этого фонда.

4.4.6. Размер выкупной суммы определяется по методикам расчета размера выкупной суммы настоящих Правил согласно соответствующей пенсионной схеме, на основании которой заключен пенсионный договор.

5. ПОЛОЖЕНИЯ О ПРАВАХ И ОБЯЗАННОСТЯХ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ

Права и обязанности вкладчиков и участников определяются Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и пенсионным договором.

5.1. Права Вкладчиков:

Вкладчики имеют право:

требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;

представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», настоящими Правилами и пенсионным договором.

5.2. Права Участников:

Участники имеют право:

требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;

получать негосударственную пенсию в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», условиями пенсионного договора, настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионных и дополнительных оснований;

требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;

требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

5.3. Обязанности Вкладчиков

Вкладчики обязаны:

уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором. Вкладчики и участники обязаны сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом;

предоставлять Фонду необходимую информацию об участнике, в пользу которого заключен пенсионный договор и нести ответственность за достоверность представленных Фонду сведений;

письменно уведомлять Фонд и участников, в пользу которых заключен пенсионный договор, о намерении расторгнуть пенсионный договор не менее чем за три месяца до предполагаемой даты его расторжения, если иное не установлено пенсионным договором;

письменно уведомлять Фонд обо всех изменениях персональных данных участников, в пользу которых заключен пенсионный договор;

5.4. Иные права и обязанности Участников и Вкладчиков:

Вкладчики и участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России и пенсионными договорами.

5.5. Права и обязанности Фонда.

5.5.1. Фонд обязан:

осуществлять свою деятельность в соответствии с м Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

знакомить вкладчиков и участников с настоящими Правилами фонда и со

всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

осуществлять учет сведений о каждом вкладчике и участнике в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;

бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам и 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);

выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;

при поступлении пенсионного взноса открыть соответствующий пенсионный счет;

зачислять пенсионные взносы на пенсионные счета в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящих Правил;

осуществлять учет обязательств Фонда в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;

осуществлять учет и размещение средств пенсионных резервов в соответствии с настоящими Правилами;

переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;

не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников;

заключить со специализированным депозитарием договор на оказание фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора;

осуществлять учет средств пенсионных резервов. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России;

обеспечить конфиденциальность информации о состоянии пенсионных счетов вкладчиков, участников Фонда и производимых в пользу участников-пенсионеров выплатах, а также их персональных данных;

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

5.5.2. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием, а также договоров на проведение обязательного аудита и актуарием об актуарном оценивании деятельности Фонда в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных *событий*.

5.5.3. Фонд имеет право:

- требовать от вкладчика исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;

- проверять полученную от вкладчиков информацию об участниках, необходимую для выполнения обязательств по пенсионному договору и требовать предоставления недостающей информации;

- самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании), с которыми он заключает договоры доверительного управления пенсионными резервами, а также актуариев, аудиторов и специализированный депозитарий;

- осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании (управляющих компаний);

- направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов Фонда;

- поручить ведение пенсионных счетов специализированной организации на основании договора об оказании услуг по ведению пенсионных счетов при условии предоставления такой организацией Фонду установленных законодательством гарантий обеспечения конфиденциальности персональных данных и безопасности персональных данных при их обработке;

- в целях исполнения условий пенсионного договора и Соглашения о назначении и выплате негосударственной пенсии предоставлять персональные данные участников третьим лицам, получающим доступ к их данным на основании договоров об оказании услуг с Фондом, в соответствии Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных»;

- направлять в соответствии с пенсионным договором на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов часть суммы пенсионного взноса в размере, не превышающем 3% суммы пенсионного взноса.

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

5.6. Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда.

5.6.1. Фонд несет установленную законодательством имущественную ответственность перед вкладчиками и участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств по пенсионному договору на протяжении всего периода действия пенсионного договора.

5.6.2. Возникновение и прекращение обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками определяется заключением, изменением, расторжением и выполнением условий пенсионных договоров.

5.6.3. В целях обеспечения защиты прав вкладчиков и участников Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие положение вкладчиков и участников, определенные пенсионным договором.

5.6.4. При ликвидации Фонда обязательства перед вкладчиками и участниками, установленные пенсионными договорами, прекращаются только после их полного исполнения или завершения соответствующих расчетов.

5.6.5. Для обеспечения гарантий исполнения обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками, Фонд обязан создать страховой резерв в порядке и размере, установленном Банком России.

5.6.6. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года.

5.6.7. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить аудит.

5.4.8. В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками Фонд вправе участвовать в создании и деятельности объединенных гарантийных фондов.

Фонд вправе участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонд перед участниками.

На средства гарантийных фондов или имущество общества взаимного

страхования не может быть обращено взыскание по обязательствам фондов, если возникновение таких обязательств не было связано с осуществлением предусмотренной Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» деятельности.

Контроль за деятельностью объединенных гарантийных фондов осуществляется Банком России.

В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками, Фонд вправе:

- участвовать в создании и деятельности объединенных гарантийных фондов;
- участвовать в обществах взаимного страхования;
- заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед участниками.

6. ПОЛОЖЕНИЯ О ФОРМИРОВАНИИ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ ФОНДА

6.1. Назначение и источники формирования пенсионных резервов.

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

6.1.2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений.

Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается Банком России.

Для учета денежных средств, составляющих пенсионные резервы, и для расчетов по операциям со средствами пенсионных резервов Фонд открывает отдельные банковский счет (счета), а для учета прав на ценные бумаги, составляющие активы, в которые размещены средства пенсионных резервов – отдельный счет (счета) депо. Средства, составляющие пенсионные резервы, должны находиться в кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к кредитным организациям – участникам системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

6.1.3. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создает страховой резерв который подлежит обособленному учету.

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

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

6.1.4. Порядок формирования и использования страхового резерва устанавливается Положением о страховом резерве, которое разрабатывается Фондом и утверждается Советом фонда в соответствии с требованиями Банка России.

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

6.2. Порядок и условия уплаты пенсионных взносов в Фонд.

6.2.1. Порядок уплаты пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размер, периодичность и продолжительность уплаты определяются выбранной пенсионной схемой и пенсионным договором.

6.2.2. Пенсионные взносы уплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации.

6.2.3. Продолжительность уплаты пенсионных взносов вкладчиком должна соответствовать периоду формирования суммы средств, достаточной для обеспечения выплат негосударственной пенсии участнику (участникам) в соответствии с условиями пенсионного договора.

6.2.4. Часть суммы пенсионного взноса может быть направлена на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, если это предусмотрено пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 процента суммы пенсионного взноса.

6.3. Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов.

6.3.1. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

Распределение дохода по пенсионным счетам осуществляется Фондом ежегодно на основании решения Совета фонда.

Доходность для начисления на соответствующие пенсионные счета и сумма отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, определяется Советом фонда ежегодно не позднее 1 мая года, следующего за годом, в котором был получен доход.

6.3.2. Фонд гарантирует для всех вкладчиков (участников), выбравших одинаковую пенсионную схему, единый порядок и условия начисления дохода.

7. ПОЛОЖЕНИЯ О РАЗМЕЩЕНИИ И ОБ ОРГАНИЗАЦИИ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ ФОНДА

7.1. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов

7.1.1. Правила размещения средств пенсионных резервов и порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

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

7.1.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются Фондом на следующих принципах:

- обеспечения сохранности средств пенсионных резервов;
- 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.

7.1.3. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании) путем заключения договоров доверительного управления.

Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющие компании, которые должны способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными им средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

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

Фонд осуществляет формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств без разделения по пенсионным схемам.

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

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

7.1.5. Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенным Советом фонда, в соответствии с требованиями действующего законодательства.

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

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

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

7.2. Порядок заключения, изменения и прекращения договора доверительного управления.

7.2.1. Фонд заключает договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов в соответствии с законодательством Российской Федерации с управляющими компаниями, имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России.

7.2.2. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов, могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренным статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

7.3. Порядок заключения, изменения и прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария.

7.3.1. Фонд заключает договор об оказании услуг специализированного депозитария в соответствии с законодательством Российской Федерации со специализированным депозитарием, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

7.3.2. Типовая форма договора об оказании услуг специализированного депозитария утверждается Банком России.

7.3.3. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

7.4. Порядок определения размера оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария.

7.4.1. Порядок определения размера вознаграждения (оплаты услуг) управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария устанавливаются соответствующими договорами.

8. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

В целях осуществления учета обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками Фонд ведет соответствующие пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, предусмотренные выбранной вкладчиком пенсионной схемой в соответствии с пенсионным договором.

8.1. В Фонде открываются следующие пенсионные счета:

- солидарный счет вкладчика;
- солидарный счет пенсионных выплат;
- именной пенсионный счет.

8.2. Основанием для открытия пенсионных счетов является заключение пенсионного договора.

Датой открытия солидарного счета вкладчика является дата поступления первого пенсионного взноса вкладчика в соответствии с пенсионным договором на расчетный счет Фонда.

Датой открытия солидарного счета пенсионных выплат является дата принятия Фондом обязательств перед первым участником-пенсионером на основании поступившего в Фонд заявления о назначении негосударственной пенсии.

Датой открытия именного пенсионного счета является дата поступления первого пенсионного взноса вкладчика в пользу участника в соответствии с пенсионным договором на расчетный счет Фонда.

8.3. Порядок ведения пенсионных счетов и основания для их закрытия предусмотрены в описании соответствующей пенсионной схемы.

9. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

9.1. Условия назначения негосударственной пенсии.

9.1.1. Негосударственная пенсия участнику Фонда назначается и выплачивается при наличии пенсионных и дополнительных оснований для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, в соответствии с настоящими Правилами, пенсионным договором и Соглашением о назначении и выплате негосударственной пенсии.

9.1.2. Назначение негосударственной пенсии участнику Фонда производится с даты, определяемой условиями пенсионной схемы и пенсионного договора.

9.2. Пенсионные и дополнительные основания.

Пенсионные и дополнительные основания приведены в описании каждой пенсионной схемы и установлены пенсионным договором.

9.3. Назначение негосударственной пенсии по пенсионным схемам №№ 1, 2, 3,4

9.3.1. Взаимоотношения Фонда и участника-пенсионера регулируются настоящими Правилами, пенсионным договором и Соглашением о назначении и выплате негосударственной пенсии (далее Соглашение).

Соглашение должно содержать:

- наименование сторон;
- права и обязанности сторон;
- ответственность сторон;
- размер назначенной негосударственной пенсии;
- срок выплат;
- порядок выплаты негосударственной пенсии;
- порядок наследования;
- реквизиты сторон;
- обязанность участника-пенсионера предоставлять информацию об изменении места жительства, банковских реквизитов, паспортных данных;
- реквизиты сторон;
- иные условия.

9.3.2. При наступлении пенсионных и дополнительных оснований участник подает в Фонд заявление о назначении негосударственной пенсии, прилагает следующие документы:

- заверенная копия трудовой книжки (если увольнение является обязательным условием в соответствии с пенсионным договором);
- заверенная копия пенсионного удостоверения (при достижении 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин копия пенсионного удостоверения не требуется);
- копия паспорта;
- копии Свидетельства о присвоении ИНН;
- платежные реквизиты с указанием номера лицевого счета.

9.3.3. Негосударственная пенсия назначается при соблюдении пенсионных и дополнительных оснований с даты, указанной участником-пенсионером в заявлении о назначении негосударственной пенсии, но не ранее 1 числа месяца, в котором заявление поступило в Фонд.

В случае наступления пенсионных и дополнительных оснований в выходной или праздничный день заявление может быть подано накануне указанного дня. В этом случае негосударственная пенсия назначается со дня наступления пенсионных и дополнительных оснований.

9.4. Назначение негосударственной пенсии по пенсионной схеме № 5.

9.4.1. Взаимоотношения Фонда и участника-пенсионера регулируются настоящими Правилами, пенсионным договором и Соглашением о назначении и выплате негосударственной пенсии (далее Соглашение).

9.4.2. Негосударственная пенсия назначается в соответствии с п.3.5.4. настоящих Правил при соблюдении пенсионных и дополнительных оснований с даты, указанной в Распорядительном письме вкладчика.

9.4.3. К Распорядительному письму вкладчика должны быть приложены:

- заявление участника о назначении негосударственной пенсии;
- заверенная копия трудовой книжки (если увольнение является обязательным условием в соответствии с пенсионным договором);
- заверенная копия пенсионного удостоверения (при достижении 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин копия пенсионного удостоверения не требуется);

- копия паспорта;

- копии Свидетельства о присвоении ИНН;

- платежные реквизиты с указанием номера лицевого счета.

При назначении или продлении выплат негосударственной пенсии по инвалидности дополнительно представляется заверенная копия справки МСЭ.

9.4.4. В случае, когда приложены не все необходимые для назначения негосударственной пенсии документы, вкладчику даются разъяснения, какие документы он должен представить дополнительно. Если они будут представлены не позднее 3-х месяцев со дня получения соответствующего разъяснения, датой назначения негосударственной пенсии считается день, указанный в Распорядительном письме вкладчика. При пропуске установленного срока для подачи необходимых документов датой назначения негосударственной пенсии считается день поступления или дата отправления (дата, указанная на почтовом штемпеле на конверте) последнего из затребованных Фондом документов.

9.4.5. Негосударственная пенсия не может быть назначена ранее даты наступления у участника пенсионных и дополнительных оснований, установленных пенсионным договором.

9.4.6. После получения Фондом Распорядительного письма вкладчика с приложением всех необходимых документов, предусмотренных п. 9.4.3. настоящих Правил, участнику-пенсионеру направляется для подписания 2 экземпляра Соглашения.

9.4.7. Участник-пенсионер обязан вернуть в Фонд подписанное Соглашение в течение одного месяца со дня его получения.

10. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ

Фонд предоставляет вкладчикам и участникам информацию о привлеченных им управляющих компаниях и специализированном депозитарии, осуществляющем услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые Фондом или управляющей компанией (компаниями) размещены средства пенсионных резервов. Предоставление информации осуществляется через Интернет-сайт Фонда или через публикацию годового отчета в установленном законодательством порядке.

Условия и содержание договоров с управляющей компанией (компаниями) и специализированным депозитарием относятся к коммерческой тайне и

представляется вкладчикам на основании мотивированного письменного запроса только по решению Совета фонда.

11. КОНФИДЕНЦИАЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ФОНДА

Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением наследников участников, а также организаций, которые в соответствии с договором на оказание услуг по ведению пенсионных счетов осуществляют ведение пенсионных счетов, если указание на такие организации содержится в настоящих Правилах, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах наследникам.

Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и Банка России в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

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.

12. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА

Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, производится из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов.

Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов производится из средств пенсионных резервов.

Расходы Фонда, связанные с обеспечением уставной деятельности, включаются в финансовый план на текущий год, утверждаемый Советом фонда. Финансовый план на текущий год состоит из доходной и расходной частей.

Доходная часть финансового плана по имуществу, предназначенному для обеспечения уставной деятельности Фонда, образуется за счет:

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов вкладчиков;
- части дохода Фонда (но не более 15%), полученного от размещения средств пенсионных резервов, в том числе от размещения страхового резерва;
- части сумм пенсионных взносов, не превышающей 3 процента суммы взноса, если это условие предусмотрено пенсионным договором;
- дохода от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

Расходная часть финансового плана подтверждается исполненным финансовым планом за отчетный год, утверждаемым Советом фонда.