**У Т В Е Р Ж Д Е Н Ы**

**решением Совета директоров**

**АО «НПФ Газпромбанк-фонд»**

**Протокол от 17.09.2018**

**№ 12/2018**

**П Е Н С И О Н Н Ы Е**

**П Р А В И Л А**

**Акционерного общества**

**«Негосударственный пенсионный фонд**

**Газпромбанк-фонд»**

**(редакция № 1)**

**2018 г.**

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

1. Общие положения. 3
2. Основные понятия, используемые в Правилах. 4
3. Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание. 6
4. Положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда. 27
5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд. 28
6. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов. 29
7. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников. 30
8. Перечень пенсионных оснований. 31
9. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий. 32
10. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария. 34
11. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и Фонда. 38
12. Порядок формирования пенсионных резервов. 41
13. Порядок расчета выкупной суммы. 42
14. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры. 43
15. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда. 43
16. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария 43
17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации 43
18. Заключительные положения 44

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящие Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд 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, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России), а также Уставом Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд 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 в соответствии с настоящими Правилами осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 22 марта 2005 г. № 426, выданной Банком России.

1.4. 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, назначениеи выплату негосударственных пенсий участникам-пенсионерам Фонда.

1.5. Процессы заключения и сопровождения договоров негосударственного пенсионного обеспечения, обмена документами между Фондом и вкладчиками (участниками) Фонда осуществляются в соответствии с настоящими Правилами и внутренними нормативными документами Фонда, в том числе с использованием систем электронного документооборота (официального сайта Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и других, не запрещенных законом способов документооборота).

1.6. Документы в электронной форме, подписанные электронной подписью Фонда и вкладчика (участника) Фонда в соответствии с требованием законодательства, признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, если иное не предусмотрено законом, настоящими Правилами и (или) договором негосударственного пенсионного обеспечения.

**2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ**

В настоящих Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

**Акционерное общество «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 пенсионногообеспечения.

**Договор негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор)** — соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда, в соответствиискоторым вкладчик обязуется уплачиватьпенсионные 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, уплачиваемыевкладчиком в пользу участника в соответствии сусловиями 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 взносови 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 негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора в соответствии с настоящими Правилами и условиями 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 Фондомобязательствперед участникамив 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 ставка доходности** – выраженный в процентах годовой результат размещения средств пенсионных резервов (определяемый после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию, части дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемой на формирование собственных средств Фонда и на пополнение Страхового резерва Фонда), начисляемый Фондом на пенсионные счета пропорционально взвешенной по времени нахождения на пенсионном счете средней сумме пенсионных резервов в течение финансового года.

**Финансовый год –** календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

**3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ,**

**ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ**

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд используетследующие пенсионные схемы:

**Пенсионная схема № 1** «C 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 или в течение определенного вкладчиком ряда лет. 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. «C 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 свою пользу 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 страховой пенсии, или назначение страховой 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= ΣВ+ΣИД-ΣВп, где

ССОу – современная стоимость обязательств Фонда перед участником;

ΣВ – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы;

ΣИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

ΣВп – 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 директоров по итогам истекшего финансового года не позднее 1 мая текущего года.

Фонд не позднее 1 июня года, следующего за годом, за который 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 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 участника 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;

- 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 выплат 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:

ВС= ΣВ+ΣИД-ΣВп, где

ВС – выкупная сумма;

ΣВ – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы;

ΣИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

ΣВп – начисленные выплаты.

Размер выкупной суммы и все параметры ее расчета определяются на дату поступления в Фонд письменного заявления вкладчика 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.

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

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

Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается. Налогообложение при выплате выкупной суммы или ее переводу в другой фонд осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

**3.1.7. Наследование.**

Права умершего участника (участника-пенсионера) наследуются в соответствии с 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 страховой пенсии, или назначение страховой 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= ΣВ+ΣИД-ΣВп, где

ССОу – современная стоимость обязательств Фонда перед участником;

ΣВ – уплаченные пенсионные взносы;

ΣИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

ΣВп – начисленные выплаты.

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

StO= Sm\*, где

StO - современная стоимость обязательств Фонда перед участником-пенсионером;

Sm - величина назначенной пенсии;

 - 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 = Sипс / , где

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

Sипс – 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;

 - 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 вышеприведенной 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.

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 по итогам истекшего финансового года не позднее 1 мая текущего года.

Размер назначенной негосударственной пенсии подлежит индексации по итогам финансового года.

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**:**

- именной пенсионный счет участника;

- 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/перерасчета 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/перерасчета 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 (ВС) участника рассчитывается по следующей формуле:

ВС= ΣВ+ΣИД-ΣВп, где

ВС – выкупная сумма;

ΣВ – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы;

ΣИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

ΣВп – 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. 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 или переводе выкупной суммы в другой фонд осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае расторжения пенсионного договора доход 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 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 страховой пенсии, или назначение страховой 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= ΣВ+ΣИД-ΣВп, где

ССОу - современная стоимость обязательств Фонда перед участником;

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

ΣИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

ΣВп – 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. 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 по итогам истекшего финансового года не позднее 1 мая текущего года.

Фонд не позднее 1 июня года, следующего за годом, за который 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 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 участника 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 участника 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:

ВС= ΣВ+ΣИД-ΣВп, где

ВС – выкупная сумма;

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

ΣИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

ΣВп – 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 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 или в течение определенного вкладчиком ряда лет. 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 страховой пенсии, или назначение страховой 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= ΣВ+ΣИД-ΣВп, где

ССОу – современная стоимость обязательств Фонда перед участником;

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

ΣИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

ΣВп – 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 cоглашение о назначении и выплате негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии определяется 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. 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 по итогам истекшего финансового года не позднее 1 мая текущего года.

Начисление выплат негосударственной пенсии производится до исчерпания средств на именном пенсионном счете участник или в течение срока, определенного участником с учетом минимального срока выплаты негосударственной пенсии, установленного Распорядительным письмом вкладчика.

Минимальный период выплаты негосударственной пенсии участнику по пенсионному договору с вкладчиком - юридическим лицом – 5 лет (60 месяцев).

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

Участник-пенсионер, являющийся вкладчиком в свою пользу, 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:

ВС= ΣВ+ΣИД-ΣВп, где

ВС – выкупная сумма;

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

ΣИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

ΣВп – 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 законодательством Российской Федерации.

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

**3.4.7. Наследование.**

Права умершего участника наследуются в соответствии с 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 страховой пенсии, или назначение страховой 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 пенсионныевзносы 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=ΣВ+ΣИД-ΣВо, где

Stv – современная стоимость обязательств Фонда на солидарном счете вкладчика;

ΣВ – внесенные вкладчиком пенсионные взносы;

ΣИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

ΣВо – 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=Sm\*n , где

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

Sm – 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:

Stр = ΣBo+ΣИД-ΣBп, где

Stр - современная стоимость обязательств Фонда перед участниками-пенсионерами;

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

ΣИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

ΣВп – 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.

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 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 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 негосударственная 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= ΣВо+ΣИД-ΣВп, где

ВСу – выкупная сумма;

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

ΣИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

ΣВп – начисленные выплаты.

Выкупная сумма (ВСв) вкладчика рассчитывается по следующей формуле:

ВС=(ΣВ+ΣИД-ΣВо)+ΣВСу, где

ВС – выкупная сумма;

ΣВ – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы;

ΣИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

ΣВо – современная стоимость обязательств Фонда на момент назначения (увеличения) негосударственной пенсии, переведенных на именной пенсионный счет;

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

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

В случае прекращения пенсионного договора доход 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 ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.

4.1. 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.

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

4.3. Обязательства Фонда перед вкладчиком возникают не ранее поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса вкладчика.

Обязательства Фонда перед вкладчиком прекращаются полным их исполнением в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором, а также в случае прекращения пенсионного договора в установленном порядке.

4.4. Обязательства Фонда перед участником возникают с момента поступления первого пенсионного взноса, уплаченного в пользу такого участника.

Обязательства Фонда перед участником прекращаются полным их исполнением в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором или в связи со смертью участника, а также вследствие прекращения пенсионного договора в установленном порядке.

4.5. Условия возникновения и прекращения обязательств, а также сроки исполнения обязательств Фонда устанавливаются пенсионным договором.

Пенсионный договор является договором в пользу третьего лица, в соответствии с которым Фонд обязан при наличии соответствующих оснований произвести выплату негосударственной пенсии лицу, имеющему право требовать исполнения обязательств в свою пользу. Выгодоприобретателем по пенсионному договору является участник (участники).

4.6. Обязательства Фонда по выплатам негосударственных пенсий определяются в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

4.7. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения вкладчиком или участником своих обязательств по пенсионному договору, Фонд не несет ответственности перед ними за убытки, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения вкладчиком или участником своих обязательств по пенсионному договору.

4.8. Фонд освобождается от ответственности за неисполнение своих обязательств, если это вызвано чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами (непреодолимой силой), в том числе вступлением в силу законодательных и иных нормативных актов, влияющих на деятельность Фонда.

4.9. Фонд не несет ответственности за действия и распоряжения вкладчика – юридического лица в отношении участника (участников) по пенсионному договору по вопросам назначения негосударственной пенсии.

4.10. 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.

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

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

**5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД**

5.1. Пенсионные взносы могут уплачиваться вкладчиком в пользу одного или нескольких участников, в том числе в свою пользу.

5.2. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются пенсионными схемами и условиями пенсионного договора.

5.3. Пенсионным договором могут быть установлены:

- периодичность уплаты пенсионных взносов;

- минимальный размер пенсионного взноса в пользу каждого участника;

- требования по пенсионной схеме;

- иные требования.

5.4. Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов должны обеспечить формирование на пенсионном счете пенсионной суммы, которая к моменту наступления у участника (участников) пенсионных оснований обеспечит этому участнику (участникам) выплаты негосударственной пенсии в размере, не ниже минимального размера.

5.5. Пенсионные взносы вносятся на расчетный счет Фонда исключительно путем безналичного перечисления денежных средств в рублях Российской Федерации:

- через любой банк;

- через бухгалтерию организации, в которой работает вкладчик – физическое лицо, по его письменному заявлению об удержании пенсионных взносов из средств его заработной платы;

- иным незапрещенным законодательством способом.

5.6. Расходы, связанные с уплатой пенсионных взносов в Фонд, несет вкладчик.

**6. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

6.1. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов в порядке и на условиях, определенных законодательством Российской Федерации.

Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов, а также правила размещения средств пенсионных резервов и порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

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

6.3. 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.

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

6.5. 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.

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

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

6.8. 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.

6.9. 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 директоров. Договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, может заключаться только с физическим или юридическим лицом, которое отвечает требованиям Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и не является аффилированным лицом Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и аудиторской организации. Копия отчета об оценке указанного имущества предоставляется в специализированный депозитарий и Банк России.

6.10. 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.

6.11. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за распоряжением Фондом средствами пенсионных резервов и за соблюдением Фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательством Российской Федерации и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария. О нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля, специализированный депозитарий Фонда обязан уведомить Банк России, Фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем их выявления в порядке, по форме и в формате, которые установлены Банком России.

В случае неисполнения обязанностей по контролю за соблюдением управляющими компаниями Фонда ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, и требований к составу и структуре пенсионных резервов специализированный депозитарий несет солидарную ответственность с управляющей компанией перед Фондом.

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

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

**7. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ**

7.1. В целях осуществления аналитического учета обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками, поступления пенсионных взносов вкладчиков, начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисления выплат негосударственных пенсий, а также начисления выплат, в том числе наследникам (правопреемникам) Фонд ведет соответствующие пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, предусмотренные выбранной вкладчиком пенсионной схемой в соответствии с пенсионным договором.

7.1. В Фонде открываются следующие пенсионные счета:

- солидарный счет вкладчика;

- солидарный счет пенсионных выплат;

- именной пенсионный счет.

7.2. 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.

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

**8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ**

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

8.2. основаниями для назначения Фондом участнику негосударственной пенсии являются:

- достижение участником возраста, установленного законодательством Российской Федерации, дающего право на получение страховой пенсии по старости на общих основаниях;

- досрочное назначение участнику страховой пенсии по старости;

- назначение участнику страховой пенсии по инвалидности;

- назначение участнику страховой пенсии по случаю потери кормильца;

- назначение участнику пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- иные пенсионные основания, установленные законодательством Российской Федерации.

8.3. Пенсионными схемами и (или) пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

**9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И 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. Условия и порядок назначения 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 и прилагает следующие документы:

- заверенная копия трудовой книжки (если увольнение является обязательным условием в соответствии с пенсионным договором);

- документ, подтверждающий назначение страховой пенсии (при достижении 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин указанный документ не требуется);

- копия паспорта;

- копии Свидетельства о присвоении ИНН;

- банковские реквизиты с указанием номера лицевого счета, на который будет перечисляться негосударственная пенсия.

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. Условия и порядок назначения 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);

- документ, подтверждающий назначение страховой пенсии (при достижении 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин указанный документ не требуется);

- копия паспорта;

- копии Свидетельства о присвоении ИНН;

- банковские реквизиты с указанием номера лицевого счета, на который будет перечисляться негосударственная пенсия.

- заверенная копия справки МСЭ (при назначении или продлении выплат негосударственной пенсии по инвалидности).

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.

**9.5. Порядок приостановления выплат негосударственной пенсии.**

9.5.1. Выплаты Фондом негосударственной пенсии могут быть приостановлены в порядке, предусмотренном пенсионным договором, в случае:

- возврата негосударственной пенсии по причине изменения или неверного (неполного) указания участником банковских реквизитов;

- получения в установленном порядке информации о смерти участника или о признании его умершим или безвестно отсутствующим;

- непредставления в течение 1 (одного) месяца с момента истечения срока переосвидетельствования справки МСЭ об установлении инвалидности на новый срок;

- возврата заказных почтовых отправлений в адрес участника 3 (три) и более раза;

- получения в установленном порядке информации о недействительности паспорта участника.

9.5.2. Выплата негосударственной пенсии возобновляется при устранении причин, вызвавших её приостановление.

При возобновлении выплаты негосударственной пенсии участнику выплачиваются денежные средства в размере, равном сумме негосударственных пенсий за период, на который выплата негосударственной пенсии была приостановлена.

9.5.3. Выплаты негосударственной пенсии прекращаются в случае:

- прекращения пенсионных оснований;

- полного выполнения обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии;

- получения Фондом информации о смерти участника.

**10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ**

10.1. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора.

10.1.1.Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение участников на основании пенсионных договоров с вкладчиками юридическими и/или 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).

10.1.2. Пенсионный договор должен содержать:

* наименование сторон;
* сведения о предмете договора;
* положения о правах и обязанностях сторон;
* положения о порядке и 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.

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

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

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

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

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.

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.

10.1.7. Пенсионные договоры Фонда не предусматривают изменение пенсионной схемы.

10.1.8. 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 иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

10.1.9. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- при выплате выкупной суммы или ее переводе в другой в фонд;

- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующей исполнению пенсионного договора;

- по решению суда;

- по иным основаниям, определенным условиями пенсионного договора.

## 10.1.10. 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.

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

10.1.12. 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.

10.1.13. 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.

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

10.1.15. В случае ликвидации вкладчика-юридического лица, обязательства Фонда перед участниками, которым открыты именные пенсионные счета по пенсионному договору ликвидированного вкладчика, исполняются в полном объеме. Выкупная сумма по прекращенному пенсионному договору, которая причиталась бы вкладчику в случае расторжения пенсионного договора, направляется в Страховой резерв Фонда.

10.1.16. Условия реализации пенсионного договора в случае смерти участника Фонда описаны в каждой пенсионной схеме настоящих Правил и в пенсионном договоре.

10.1.17. Обязательства Фонда, учтенные на именном пенсионном счете участника, открытом по пенсионному договору с вкладчиком - физическим лицом, наследуются в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями пенсионного договора.

10.1.18. Размер обязательств Фонда, подлежащих наследованию, определяется Фондом на дату смерти участника.

10.1.19. В случае получения информации о смерти участника Фонда после начисления на именные пенсионные счета участников дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, излишне начисленный доход за период с даты смерти по 31.12. года смерти или до даты обнаружения этого факта, подлежит списанию с именного пенсионного счета умершего участника в Страховой резерв Фонда.

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

10.2.1. Фонд заключает договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов в соответствии с законодательством Российской Федерациис 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.

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

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

10.3.1. 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.

10.3.2. Фонд заключает со специализированным депозитарием об оказании услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора.

Услуги специализированного депозитария в каждый момент времени оказываются Фонду только одним специализированным депозитарием, имеющим соответствующую лицензию.

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

**10.4.** Фонд уведомляет Банк России о заключении, изменении или прекращении договоров доверительного управления с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления указанных событий.

**10.5.** Фонд обязан использовать при взаимодействии с управляющей компанией и специализированным депозитарием документы, в которых информация представлена в электронной форме и подписана усиленной квалифицированной электронной подписью.

11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА.

**11.1.** Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда определяются федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и пенсионным договором.

**11.2. 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;

- определять размер негосударственной пенсии участнику, если это право предусмотрено условиями пенсионной схемы;

- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;

- получать информацию о состоянии пенсионных счетов в установленном порядке;

- знакомиться с настоящими Правилами;

- осуществлять иные права, установленные в пенсионной договоре.

**11.3. 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 настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;

- получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета в соответствии с настоящими Правилами.

**11.4. 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 собственных средств, 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»;

- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионными договорами.

**11.5. 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;

- направлять в адрес Фонда распорядительные письма по установленной Фондом форме в порядке, установленном пенсионным договором;

- 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.

**11.6. Участники обязаны:**

- соблюдать настоящие Правила;

- обратиться с заявлением о назначении негосударственной пенсии после наступления пенсионных и дополнительных оснований по установленной Фондом форме;

- представлять в Фонд необходимые документы и сведения в порядке и по форме, установленной Фондом;

- своевременно предоставлять в Фонд информацию об изменении в учетных данных, ранее переданных в Фонд.

**11.7. Фонд обязан:**

- осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- знакомить вкладчиков и участников с настоящими Правилами 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 первого 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](consultantplus://offline/ref=D5372D045BF3DDB07FEBF3325E8E699059A93CB7056E59026A03455CBB710A1A7C34F562C3E89618SBe8K) 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;

- осуществлять раздельный учет пенсионных резервов и собственных средств Фонда;

- соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности;

- организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников;

- размещать пенсионные резервы в соответствии с направлениями, условиями и порядком, которые устанавливаются Банком России;

- проводить независимую аудиторскую проверку и актуарное оценивание результатов деятельности Фонда в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации;

- предоставлять в порядке, установленном Банком России, информацию о своей деятельности;

- раскрывать в порядке и сроки, которые установлены Банком России, информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- не 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);

- уведомлять 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 указанныхсобытий.

**11.8.** 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.

12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

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

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

- пенсионных взносов;

- дохода от размещения пенсионных резервов;

- целевых поступлений;

- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда для покрытия отрицательного результата от размещения средств пенсионных резервов.

12.3. Формирование пенсионных резервов осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями, устанавливаемыми Банком России и настоящими Правилами.

12.4. 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 отдельный 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.

12.5. 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.

Размер Страхового резерва, порядок его формирования и использования, с учетом установленных нормативов, регулируются Положением о Страховом резерве, которое разрабатывается Фондом и утверждается Советом директоров в соответствии с требованиями Банка России.

Страховой резерв используется для пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств.

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

12.7. На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 (восьмидесяти пяти) процентов дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения Управляющей компании (Управляющим компаниям) и Специализированному депозитарию.

12.8. На средства пенсионных резервов и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками), 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.

13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

13.1. Размер выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику или переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд, рассчитывается в соответствии с условиями пенсионного договора и определяется по методикам расчета размера выкупной суммы настоящих Правил согласно соответствующей пенсионной схеме, на основании которой заключен пенсионный договор.

13.2.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.

13.3. 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).

**14.** **ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ**

14.1. 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, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляется на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

15. ОПИСАНИЕ МЕТОДИКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

15.1. Методика осуществления актуарных расчетов зависит от вида пенсионной схемы и устанавливается в разделе 3 настоящих Правил.

16. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

16.1. Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, осуществляется за счет собственных средств Фонда, в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

При этом отчисления на формирование собственных средств Фонда, не должны превышать 15 (пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

16.2. Размеры оплаты услуг управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария определяются соответствующими договорами. При наличии установленных законодательством Российской Федерации нормативов оплаты соответствующих услуг, размеры оплаты, установленные договорами, должны соответствовать этим нормативам.

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

17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА, ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

17.1. Фонд вправе вносить изменения и/или дополнения в настоящие Правила.

17.2. Вносимые изменения и/или дополнения в настоящие Правила не должны противоречить требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, Уставу Фонда.

17.3. Решение о внесении изменений и/или дополнений в настоящие Правила принимается Советом директоров Фонда и относится к его исключительной компетенции.

17.4. Изменения, вносимые в настоящие Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном [порядке](consultantplus://offline/ref=71D6B309822F45B3D7582B745E69EDA2B1B46BA7330C15311AD61CB648B5DE241FE9E8198B2075B5r475L) в Банке России.

17.5. Изменения, вносимые в настоящие Правила, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры.

Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом пенсионных договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

17.6. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений и/или дополнений в настоящие Правила в трехмесячный срок со дня регистрации изменений и дополнений в Банке России путем размещения соответствующей информации в на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором будет обеспечен доступ к тексту изменений и дополнений в настоящие Правила.

**18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

18.1. Споры и разногласия, возникшие между вкладчиком и участником, к компетенции Фонда не относятся и решаются в установленном законодательством порядке.

18.2. Срок для предъявления претензий к Фонду в связи с применением настоящих Правил приравнивается к сроку исковой давности по законодательству Российской Федерации.

18.3. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, договором негосударственного пенсионного обеспечения, Уставом Фонда, законами и иными нормативными актами Российской Федерации относятся к компетенции Совета директоров.

18.4. Налогообложение пенсионных выплат участникам осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации

18.5. При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в фонд (фонды), имеющий (имеющие) соответствующую лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору вкладчика или участника (их правопреемников).