

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: "02" декабря 2010 г.
в реестре за № 350/2-и
Заместитель руководителя *С.К. Харламов*
Подпись *[подпись]*



Утверждены решением Совета
Негосударственного пенсионного фонда
Внешэкономбанка «Внешэкономфонд»
Протокол № 2 от «29» октября 2010 года



[подпись]
Председатель Совета Фонда
Н. Н. Косов

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
ВНЕШЭКОНОМБАНКА «ВНЕШЭКОНОМФОНД»

г. Москва
2010 г.

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ
К вх. № *19-80597*
от *Н. Н. Косов*

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Основные понятия, используемые в Правилах	3
3. Перечень пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание	6
3.1. Пенсионная схема №1	6
3.2. Пенсионная схема №2	11
3.3. Пенсионная схема №3	17
4. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора	23
4.1. Общая характеристика пенсионного договора	23
4.2. Порядок заключения пенсионного договора	24
4.3. Порядок изменения и прекращения пенсионного договора	24
4.4. Расторжение пенсионного договора.	24
5. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и Фонда	25
6. Положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками и условия возникновения и прекращения обязательств Фонда	27
7. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников	28
8. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	29
9. Перечень пенсионных оснований	29
10. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий	29
11. Порядок выплаты выкупной суммы	30
12. Порядок формирования пенсионных резервов	30
12.1. Назначение и источники формирования пенсионных резервов	30
12.2. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд	31
12.3. Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов	31
13. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов	31
13.1. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов	31
13.2. Порядок заключения, изменения и прекращения договора доверительного управления	32
13.3. Порядок заключения, изменения и прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария	33
13.4. Порядок определения размера оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария	33
14. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии	33
15. Конфиденциальные сведения Фонда	33
16. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда	34
17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда. Порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации.	34
18. Заключительные положения	34

1. Общие положения

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

1.2. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и содержат: перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом, и их описание; положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств фонда; порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд; положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов; порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников; перечень пенсионных оснований; порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий; порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария; перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда; порядок формирования пенсионных резервов; порядок расчета выкупной суммы; порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил соответствующие договоры; описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда; порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария; порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации.

1.3. Фонд в соответствии с настоящими Правилами осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда на основании лицензии, выданной в установленном законодательством порядке.

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, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам - пенсионерам Фонда.

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

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

2. Основные понятия, используемые в Правилах

В настоящих Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

Пенсионные Правила Фонда (Правила Фонда) - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам, разрабатываемый Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждаемый Советом Фонда и регистрируемый в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор) - соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется при наступлении у участника пенсионных оснований и в случае, установления дополнительных оснований, выплачивать участнику (участникам) Фонда 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 негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Участник - пенсионер — участник, которому при наступлении пенсионных оснований и, в случае установления пенсионным договором - дополнительных оснований назначена и производится выплата негосударственной пенсии.

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

Негосударственная пенсия (пенсионная выплата) — денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику - пенсионеру в соответствии с условиями пенсионного договора.

Пенсионная схема — совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные основания — основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

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

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

Актuarные расчеты (актуарное оценивание) – расчеты, основанные на математических методах, позволяющих определить современную стоимость обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками.

Актuarный дефицит – превышение актуарной стоимости обязательств над актуарной стоимостью активов Фонда.

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

Пенсионный счет - форма аналитического учета в фонде, отражающая обязательства фонда перед вкладчиками, 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.

Именной пенсионный счет – пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения, форма аналитического учета в отношении одного участника, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику, начисление выкупных сумм участнику для

перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора, а также иную информацию, предусмотренную настоящими Правилами и необходимую для исполнения обязательства Фонда перед участником.

Солидарный пенсионный счет вкладчика (солидарный счет вкладчика) - пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения, форма аналитического учета в фонде, отражающая величину обязательств Фонда перед вкладчиком, в том числе ее изменение в результате внесения пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, перевода обязательств Фонда на солидарный счет пожизненных пенсионных выплат и именные пенсионные счета участников, а также начисление выплаты выкупной суммы при расторжении пенсионного договора.

Солидарный резервный пенсионный счет участников (солидарный счет участников) - пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения, форма аналитического учета в Фонде, открывается вкладчику и отражает величину пенсионных резервов, сформированных в пользу участников, не получивших права на негосударственное пенсионное обеспечение.

Солидарный счет пожизненных пенсионных выплат (счет пожизненных пенсионных выплат) - пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения, форма аналитического учета в Фонде, отражает поступление средств с именных пенсионных счетов, солидарных счетов участников, солидарных счетов вкладчиков, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление и выплаты негосударственных пенсий участникам - пенсионерам.

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

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

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

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

Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее - уполномоченный федеральный орган) - федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

Распорядительное письмо вкладчика - письменное с соблюдением формы уведомление вкладчика Фонду, являющееся с даты поступления в Фонд, основанием для включения физических лиц в состав участников Фонда, назначения негосударственной пенсии участникам Фонда, начисления выкупных сумм участнику (участникам), перераспределения обязательств Фонда перед участниками и/или совершения иных действий для исполнения Фондом обязанностей, связанных с реализацией пенсионного договора и настоящих Правил.

Минимальный размер негосударственной пенсии – установленная на момент заключения пенсионного договора действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации величина, ниже которой не может быть назначен размер негосударственной пенсии, выплачиваемой фондом участнику.

Правопреемник - физическое лицо, в пользу которого, в соответствии с условиями пенсионного договора, настоящих Правил или нормами законодательства Российской Федерации в случае смерти (гибели) Участника исполняются пенсионные обязательства Фонда, сформированные Фондом перед умершим Участником по пенсионному договору, либо выплачивается (переводится в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупная сумма в порядке, установленном настоящими Правилами, включая начисленные суммы негосударственной пенсии, причитающиеся Участнику за период, истекший после ее назначения и оставшиеся в связи с его смертью неполученными.

3. Перечень пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

Пенсионная схема № 1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся ежемесячно до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника». Вкладчики - юридические и физические лица.

Пенсионная схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся ежемесячно пожизненно». Вкладчики - юридические и физические лица.

Пенсионная схема № 3. «Солидарная с установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно и/или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника». Вкладчики - юридические лица.

3.1. Пенсионная схема № 1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся ежемесячно до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника». Вкладчики - юридические и физические лица.

3.1.1. Пенсионные и дополнительные основания.

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

- 1) заключении вкладчиком пенсионного договора в пользу участника (или нескольких участников) и внесении им пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;
- 2) наличии в отношении участника (в случаях, когда участник не является вкладчиком) распорядительного письма вкладчика о приобретении участником прав на получение негосударственной пенсии в Фонде, если это условие предусмотрено пенсионным договором;
- 3) наличии заявления участника о начале пенсионных выплат (в случаях, когда участник является вкладчиком в свою пользу или когда участнику такое право было предоставлено распорядительным письмом вкладчика).
- 4) наличии совокупности пенсионных и дополнительных оснований для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии в Фонде, а именно:
 - наличии у участника пенсионных оснований, установленных на момент заключения пенсионного договора законодательством Российской Федерации, дающих право на назначение трудовой пенсии по старости, трудовой пенсии по инвалидности, трудовой пенсии по случаю потери кормильца или основания, предоставляющего право на досрочное назначение трудовой пенсии, либо оснований для назначения пенсии по государственному пенсионному обеспечению;

- в случаях, установленных пенсионным договором, прекращение трудовых отношений участника Фонда с вкладчиком, наличие стажа работы на предприятии, в отрасли, иные дополнительные основания, не противоречащие действующему законодательству.

Конкретный перечень из указанных пенсионных и дополнительных оснований, предоставляющих право участнику на назначение негосударственной пенсии, определяется пенсионным договором.

3.1.2. Порядок и условия внесения пенсионных взносов.

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

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в размере и сроки, определенные пенсионным договором.

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

3.1.3. Порядок ведения пенсионных счетов.

Аналитический учет обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками ведется на следующих счетах:

- именных пенсионных счетах участников;
- солидарных счетах участников.

Солидарный счет участников открывается вкладчику и отражает величину пенсионных резервов, сформированных в пользу участников, не получивших права на негосударственное пенсионное обеспечение.

Солидарный счет участников должен содержать:

- уникальный номер счета и дату его открытия;
- дату и номер пенсионного договора;
- информацию о вкладчике;
- номер пенсионной схемы;
- даты поступления и размер пенсионных взносов и реквизитов платежных документов;
- даты перевода средств на именные пенсионные счета либо зачисления средств с именных пенсионных счетов и размеры указанных средств;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- сведения о выплате выкупной суммы вкладчику;
- иную необходимую информацию.

Солидарный счет участников закрывается в случаях:

- полного исполнения Фондом всех обязательств по пенсионному договору;
- изменения пенсионного договора в части изменения пенсионной схемы (выбора другой пенсионной схемы);
- иных предусмотренных пенсионным договором и настоящими Правилами случаев.

На именном пенсионном счете отражаются обязательства Фонда, сформированные в пользу участника, 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 выплаты правопреемнику.

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

Именной пенсионный счет должен содержать:

- уникальный номер счета и дату его открытия;
- дату и номер пенсионного договора;
- информацию о вкладчике;
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения и паспортные данные участника;
- адрес местожительства и регистрации участника;
- сведения о предоставлении участником Фонду права на обработку персональных данных;
- даты поступления и размер пенсионных взносов и реквизитов платежных документов;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- сведения о предоставлении вкладчиком участнику права на использование средств пенсионных резервов, отраженных на его именном пенсионном счете;
- сведения о назначении участнику негосударственной пенсии;
- сведения о выплате выкупной суммы;
- сведения о выплате правопреемникам выкупной суммы или о переводе/поступлении обязательств Фонда по указанию вкладчика, если это предусмотрено условиями пенсионного договора;
- размер назначенной негосударственной пенсии;
- даты и размер начислений выплат негосударственной пенсии;
- дату смерти участника;
- иную необходимую информацию.

До предоставления участнику (участникам) права на использование средств его именного пенсионного счета и/или назначения негосударственной пенсии, вкладчик вправе отражать сумму обязательств перед участником (участниками) на солидарном счете участников, открытом в Фонде, если это предусмотрено пенсионным договором.

Именной пенсионный счет закрывается в случаях:

- полного исполнения Фондом всех обязательств Фонда перед участником;
- изменения пенсионного договора в части изменения пенсионной схемы (выбора другой пенсионной схемы);
- перечисления средств на солидарный счет участников на основании распорядительного письма вкладчика;
- иных предусмотренных пенсионным договором и настоящими Правилами случаях.

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

Негосударственная пенсия назначается участнику либо на основании поступившего в Фонд распорядительного письма вкладчика о назначении негосударственной пенсии, либо на основании заявления участника о начале пенсионных выплат. Пенсия на основании заявления участника назначается в случае, когда участник является вкладчиком в свою пользу, или в случае, когда участнику такое право было предоставлено распорядительным письмом вкладчика.

После приобретения участником права на получение негосударственной пенсии участник подает заявление о начале пенсионных выплат. В этом заявлении участник указывает размер пенсионных выплат или их продолжительность, а также реквизиты для перечисления негосударственной пенсии.

Размер пенсии и продолжительность ее выплаты участнику устанавливаются, исходя из размера средств, учтенных на его именном пенсионном счете, и рассчитываются по формуле

$$c = \frac{v - 1}{v^T - 1} S,$$

где

c – размер ежемесячной негосударственной пенсии,

S – размер средств, сформированных в пользу участника,

T – продолжительность периода пенсионных выплат в месяцах,

v – коэффициент дисконтирования за месяц, определяемый по формуле

$$v = \frac{1}{(1 + i)^{1/12}},$$

где

i – ставка доходности инвестиций за год.

Размер пенсии может меняться в течение периода пенсионных выплат по согласованию между участником и Фондом.

Размер пенсии не может быть меньше размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Выплаты негосударственной пенсии осуществляются ежемесячно до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника.

После исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете, выплаты участнику прекращаются и именной пенсионный счет закрывается.

Выплаты негосударственной пенсии производятся в денежной форме в валюте Российской Федерации через учреждения банков.

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

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

Участник-пенсионер имеет право один раз в календарный год изменить размер выплачиваемой ему негосударственной пенсии, подав в Фонд заявление не менее чем за 3 месяца до предполагаемого месяца изменения размера негосударственной пенсии. Негосударственная пенсия в новом размере назначается с 1 числа предполагаемого месяца изменения.

3.1.5. Порядок и методика расчета размера выкупных сумм.

Вкладчик имеет право получить или перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд без согласия участников, которым в соответствии с пенсионным договором не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств именного пенсионного счета, если иное не предусмотрено в пенсионном договоре.

Участник, не являющийся вкладчиком в свою пользу, имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд, если такое право ему предоставлено вкладчиком в соответствии с 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.

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

Размер выкупной суммы H участнику определяется по формулам

$$H = (1 - \alpha) \cdot (P - R) + \alpha S \text{ при } P > R,$$

$$H = \alpha S \text{ при } P \leq R,$$

где

S – размер средств, сформированных в пользу участника,

P – сумма пенсионных взносов в пользу участника,

R – сумма пенсионных выплат участнику,

α – коэффициент, который может принимать значение $0 \leq \alpha \leq 1$. Конкретное значение α устанавливается решением Исполнительного директора Фонда, если значение коэффициента не определено в пенсионном договоре.

Часть пенсионных резервов, оставшаяся в распоряжении Фонда после выплаты выкупных сумм, направляется на формирование страхового резерва.

Выкупная сумма вкладчика равна сумме средств, сформированных в пользу участников, которым в соответствии с пенсионным договором не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете.

Размер выкупной суммы рассчитывается на дату предоставления участником (участником-пенсионером) или вкладчиком в Фонд уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора.

Все параметры расчетов определяются на дату предоставления участником (участником-пенсионером) или вкладчиком в Фонд уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора.

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

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

Выплата выкупной суммы вкладчику, участнику (участнику-пенсионеру) осуществляется через учреждения банков. Перевод выкупной суммы в другой фонд осуществляется на расчетный счет фонда, в который переводится выкупная сумма.

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

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

3.1.6. Правопреемство.

Права умершего участника, которому вкладчиком было предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете, наследуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере средств пенсионных резервов, 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 средств, учтенных на именном пенсионном счете умершего участника, то эти средства на основании распорядительного письма вкладчика, переводятся на именной пенсионный счет другого (других) участников в порядке, установленном условиями пенсионного договора или на солидарный счет участников.

3.1.7. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Размер обязательств Фонда перед участником, которому в соответствии с пенсионным договором назначена пенсия или предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете, равен сумме средств пенсионных резервов, сформированных в пользу этого участника.

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

$$S = S_c + \sum_i S_i,$$

где S_c – размер средств, сформированных на солидарном счете участников, S_i – размер средств, сформированных в пользу i -го участника. Суммирование производится по участникам, которым в соответствии с пенсионным договором не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете.

Размер обязательств Фонда по данной схеме равен сумме обязательств перед всеми вкладчиками и участниками, использующими данную пенсионную схему.

3.2. Пенсионная схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся ежемесячно пожизненно». Вкладчики - юридические и физические лица.

3.2.1. Пенсионные и дополнительные основания.

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

- 1) заключении вкладчиком пенсионного договора в пользу участника (или нескольких участников) и внесении им пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;
- 2) наличии в отношении участника (в случаях, когда участник не является вкладчиком) распорядительного письма вкладчика о приобретении участником прав на получение негосударственной пенсии в Фонде, если это условие предусмотрено пенсионным договором;
- 3) наличии заявления участника о начале пенсионных выплат (в случаях, когда участник является вкладчиком в свою пользу или когда участнику такое право было предоставлено распорядительным письмом вкладчика).

4) наличия совокупности пенсионных и дополнительных оснований для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии в Фонде, а именно:

- наличия у участника пенсионных оснований, установленных на момент заключения пенсионного договора законодательством Российской Федерации, дающих право на назначение трудовой пенсии по старости, трудовой пенсии по инвалидности, трудовой пенсии по случаю потери кормильца или основания, предоставляющего право на досрочное назначение трудовой пенсии, либо оснований для назначения пенсии по государственному пенсионному обеспечению;
- в случаях, установленных пенсионным договором, прекращении трудовых отношений участника Фонда с вкладчиком, наличие стажа работы на предприятии, в отрасли, иные дополнительные основания, не противоречащие действующему законодательству.

Конкретный перечень из указанных пенсионных и дополнительных оснований, предоставляющих право участнику на назначение негосударственной пенсии, определяется пенсионным договором.

3.2.2. Порядок и условия внесения пенсионных взносов.

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

Пенсионные взносы могут уплачиваться вкладчиком только в периоде учета обязательств Фонда перед участником на именном пенсионном счете.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в размере и сроки, определенные пенсионным договором.

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

Настоящая пенсионная схема предусматривает возможность пропорциональной уплаты пенсионных взносов вкладчиком - юридическим лицом в пользу физического лица и этим физическим лицом, выступающим вкладчиком в свою пользу. В этом случае Фонд заключает с ними отдельные пенсионные договоры.

3.2.3. Порядок ведения пенсионных счетов.

Аналитический учет обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками ведется на следующих счетах:

- именных пенсионных счетах участников;
- солидарных счетах участников;
- солидарном счете пожизненных пенсионных выплат.

Солидарный счет участников открывается вкладчику и отражает величину пенсионных резервов, сформированных в пользу участников, не получивших права на негосударственное пенсионное обеспечение.

Солидарный счет участников должен содержать:

- уникальный номер счета и дату его открытия;
- дату и номер пенсионного договора;
- информацию о вкладчике;
- номер пенсионной схемы;
- даты поступления и размер пенсионных взносов и реквизитов платежных документов;

- даты перевода средств на именные пенсионные счета либо зачисления средств с именных пенсионных счетов и размеры указанных средств;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- сведения о выплате выкупной суммы вкладчику;
- иную необходимую информацию.

Солидарный счет участников закрывается в случаях:

- полного исполнения Фондом всех обязательств по пенсионному договору;
- изменения пенсионного договора в части изменения пенсионной схемы (выбора другой пенсионной схемы);
- иных предусмотренных пенсионным договором и настоящими Правилами случаях.

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

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

Именной пенсионный счет должен содержать:

- уникальный номер счета и дату его открытия;
- дату и номер пенсионного договора;
- информацию о вкладчике;
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения и паспортные данные участника;
- адрес местожительства и регистрации участника;
- сведения о предоставлении участником Фонду права на обработку персональных данных;
- даты поступления и размер пенсионных взносов и реквизитов платежных документов;
- дату перевода и размер современной стоимости обязательств, переводимых на счет пожизненных пенсионных выплат Фонда;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- сведения о предоставлении вкладчиком участнику права на использовании средств пенсионных резервов, отраженных на его именном пенсионном счете;
- сведения о назначении участнику негосударственной пенсии;
- сведения о выплате выкупной суммы;
- сведения о выплате правопреемникам выкупной суммы или о переводе/поступлении обязательств Фонда по указанию вкладчика, если это предусмотрено условиями пенсионного договора;
- размер назначенной негосударственной пенсии;
- дату смерти участника;
- иную необходимую информацию.

До предоставления участнику (участникам) права на использование средств его именного пенсионного счета и/или назначения негосударственной пожизненной пенсии, вкладчик вправе отражать сумму обязательств перед участником (участниками) на солидарном счете участников, открытый в Фонде, если это предусмотрено пенсионным договором.

Именной пенсионный счет закрывается в случаях:

- полного исполнения Фондом всех обязательств Фонда перед участником;
- изменения пенсионной схемы в соответствии с пенсионным договором;
- перечисления средств на солидарный счет участников на основании распорядительного письма вкладчика;
- иных предусмотренных пенсионным договором и настоящими Правилами случаях.

Счет пожизненных пенсионных выплат Фонда отражает поступление средств с именных пенсионных счетов и солидарных счетов участников, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление и выплаты негосударственных пенсий участникам - пенсионерам.

Счет пожизненных пенсионных выплат должен содержать:

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

Счет пожизненных пенсионных выплат закрывается после полного исполнения обязательств по выплате назначенных негосударственных пенсий.

3.2.4. Порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий.

Негосударственная пенсия назначается участнику либо на основании поступившего в Фонд распорядительного письма вкладчика, о назначении негосударственной пенсии, либо на основании заявления участника о начале пенсионных выплат. Пенсия на основании заявления участника назначается в случае, когда участник является вкладчиком в свою пользу, или в случае, когда участнику такое право было предоставлено распорядительным письмом вкладчика.

После приобретения участником права на получение негосударственной пенсии участник подает заявление о начале пенсионных выплат. В этом заявлении участник указывает реквизиты для перечисления негосударственной пенсии.

Размер пожизненных пенсионных выплат определяется на основании актуарных расчетов, исходя из величины средств, сформированных в пользу участника на именном пенсионном счете участника или на солидарном счете участников, на момент назначения пенсии и рассчитывается по формуле

$$c = S/M,$$

где

c – размер пожизненных пенсионных выплат,

S – размер средств, сформированных в пользу участника,

M – математическое ожидание приведенного числа пожизненных пенсионных выплат.

Величина M рассчитывается по формуле

$$M = \sum_{N=1}^W v^{N-1} \cdot p_N,$$

где

p_N – вероятность дожития участником до N -го периода выплат,

W – предельный возраст дожития,

v – коэффициент дисконтирования, определяемый по формуле

$$v = \frac{1}{(1+i)^{1/12}},$$

где i – ставка доходности инвестиций за год.

Размер выплачиваемой пенсии не может быть меньше размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

В случае если средств, сформированных в пользу участника, недостаточно для выплаты минимальной пожизненной пенсии, то выплаты пенсии осуществляются до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника в соответствии с условиями Пенсионной схемы № 1 настоящих Правил.

3.2.5. Порядок и методика расчета размера выкупных сумм.

Вкладчик имеет право получить или перевести выкупную сумму в другой фонд без согласия участников, которым в соответствии с пенсионным договором не назначена пенсия или предоставлено право на использование средств именного пенсионного счета, если иное не предусмотрено в пенсионном договоре.

Участник, не являющийся вкладчиком в свою пользу, в периоде накопления имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд, если такое право ему предоставлено вкладчиком в соответствии с условиями пенсионного договора. После назначения пожизненной пенсии участник имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд, только если это предусмотрено условиями договора.

Участник, являющийся вкладчиком в свою пользу, имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд при расторжении пенсионного договора до назначения ему пожизненной пенсии. После назначения пожизненной пенсии участник имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд, только если это предусмотрено условиями пенсионного договора.

После перевода обязательств Фонда перед участником с именного пенсионного счета на солидарный счет пожизненных пенсионных выплат вкладчик не имеет права на получение, перевод выкупной суммы, сформированной за счет указанных средств.

Размер выкупной суммы H участнику определяется по формуле

$$H = P + \alpha(S - P),$$

где

S – размер средств, сформированных в пользу участника,

P – сумма пенсионных взносов в пользу участника,

α - коэффициент, который может принимать значение $0 \leq \alpha \leq 1$. Конкретное значение α устанавливается решением Исполнительного директора Фонда, если значение коэффициента не определено в пенсионном договоре.

Выкупная сумма вкладчика равна сумме средств, сформированных в пользу участников, которым в соответствии с пенсионным договором не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете.

Часть пенсионных резервов, оставшаяся в распоряжении Фонда после выплаты выкупных сумм, направляется на формирование страхового резерва.

Все параметры расчетов определяются на дату предоставления участником или вкладчиком в Фонд уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора.

Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой фонд осуществляется в течение трех месяцев с момента получения письменного уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора 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 момента подачи заявления, заявление остается без рассмотрения.

Выплата выкупной суммы участнику осуществляется через учреждения банков. Перевод выкупной суммы в другой фонд осуществляется на расчетный счет фонда, в который переводится выкупная сумма.

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

3.2.6. Правопреемство.

Права умершего участника, которому вкладчиком было предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете, наследуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату его смерти, если иное не оговорено пенсионным договором.

После перевода обязательств Фонда перед участником с именного пенсионного счета на солидарный счет пожизненных пенсионных выплат права умершего участника не наследуются.

Если пенсионный договор с вкладчиком - юридическим лицом не предусматривает право наследования средств, учтенных на именном пенсионном счете умершего участника, то эти средства на основании распорядительного письма вкладчика, переводятся на именной пенсионный счет другого (других) участников в порядке, установленном условиями пенсионного договора или на солидарный резервный пенсионный счет участников.

3.2.7. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Размер обязательств Фонда перед участником, которому в соответствии с пенсионным договором вкладчиком предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете, но не назначена пенсия, равен сумме средств пенсионных резервов, сформированных в пользу этого участника.

Размер обязательств Фонда перед участником, которому в соответствии с пенсионным договором назначена пенсия, рассчитывается по формуле

$$S = c \sum_N v^{N-1} \cdot p_N$$

где

c – размер ежемесячных пожизненных пенсионных выплат участнику;

p_N – вероятность дожития участника до N -го периода выплат,

v – коэффициент дисконтирования за месяц, определяемый по формуле

$$v = \frac{1}{(1+i)^{1/12}},$$

где i – ставка доходности инвестиций за год.

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

$$S = S_c + \sum_i S_i,$$

где S_c – размер средств, сформированных на солидарном счете участников, S_i – размер средств, сформированных в пользу i -го участника. Суммирование производится по участникам, которым в соответствии с пенсионным договором не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете.

Размер обязательств Фонда по данной схеме равен сумме обязательств перед всеми вкладчиками и участниками, использующими данную пенсионную схему.

3.3. Пенсионная схема № 3. «Солидарная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника». Вкладчики - юридические лица.

3.3.1. Пенсионные и дополнительные основания.

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

- 1) заключении вкладчиком пенсионного договора в пользу участника (или нескольких участников) и внесении им пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;
- 2) наличии в отношении участника распорядительного письма вкладчика о приобретении участником прав на получение негосударственной пенсии в Фонде, если это условие предусмотрено пенсионным договором;
- 3) наличии заявления участника о начале пенсионных выплат (в случае, когда участнику такое право было предоставлено распорядительным письмом вкладчика).
- 4) наличии совокупности пенсионных и дополнительных оснований для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии в Фонде, а именно:

- наличия у участника пенсионных оснований, установленных на момент заключения пенсионного договора законодательством Российской Федерации, дающих право на назначение трудовой пенсии по старости, трудовой пенсии по инвалидности, трудовой пенсии по случаю потери кормильца или основания, предоставляющего право на досрочное назначение трудовой пенсии, либо оснований для назначения пенсии по государственному пенсионному обеспечению;
- в случаях, установленных пенсионным договором, прекращении трудовых отношений участника Фонда с вкладчиком, наличие стажа работы на предприятии, в отрасли, иные дополнительные основания, не противоречащие действующему законодательству.

Конкретный перечень из указанных пенсионных и дополнительных оснований, предоставляющих право участнику на назначение негосударственной пенсии, определяется пенсионным договором.

3.3.2. Порядок и условия внесения пенсионных взносов.

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

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в соответствии с условиями пенсионного договора.

У участника не возникает права требования на пенсионные взносы, уплаченные вкладчиком, и на доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов.

3.3.3. Порядок ведения пенсионных счетов.

Аналитический учет обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками ведется на следующих счетах:

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

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 внесения пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, перевода обязательств Фонда на солидарный счет пожизненных пенсионных выплат и именные пенсионные счета участников, а также начисление выплат выкупной суммы при расторжении пенсионного договора.

Солидарный счет вкладчика должен содержать:

- номер счета и дату его открытия;
- информацию о вкладчике;
- номер и дату пенсионного договора;
- даты поступления и размер пенсионных взносов вкладчика;
- даты перевода и современную стоимость обязательств Фонда, переводимых на солидарный счет пожизненных пенсионных выплат и/или именные пенсионные счета участников;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- иную необходимую информацию.

Основанием для закрытия солидарного счета вкладчика является прекращение пенсионного договора.

Именной пенсионный счет открывается физическому лицу, которому назначена пенсия до исчерпания средств на именном пенсионном счете и в пользу которого в соответствии с распорядительным письмом вкладчика с солидарного счета вкладчика переведены пенсионные резервы на выплату пенсии.

Именной пенсионный счет должен содержать:

- уникальный номер счета и дату его открытия;
- дату и номер пенсионного договора;
- информацию о вкладчике;
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения и паспортные данные участника;
- адрес местожительства и регистрации участника;
- сведения о предоставлении участником Фонду права на обработку персональных данных;

- даты поступления и размер пенсионных резервов с солидарного счета вкладчика;
- реквизиты распорядительного письма вкладчика, в соответствии с которым участнику назначена пенсия;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- даты начисления и размер выплат негосударственной пенсии;
- сведения о выплате выкупной суммы;
- сведения о выплате правопреемникам выкупной суммы или о переводе/поступлении обязательств Фонда по указанию вкладчика, если это предусмотрено условиями пенсионного договора;
- размер назначенной негосударственной пенсии;
- дату смерти участника;
- иную необходимую информацию.

Именной пенсионный счет закрывается в случаях:

- полного исполнения Фондом всех обязательств Фонда перед участником;
- изменения пенсионного договора в части изменения пенсионной схемы (выбора другой пенсионной схемы);
- иных предусмотренных пенсионным договором и настоящими Правилами случаях.

Солидарный счет пожизненных пенсионных выплат Фонда отражает поступление средств с солидарных счетов вкладчиков и именных пенсионных счетов участников, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление и выплаты негосударственных пенсий участникам - пенсионерам.

Счет пожизненных пенсионных выплат должен содержать:

- дату открытия;
- сведения об участниках-пенсионерах;
- даты поступления и современную стоимость обязательств Фонда, поступивших с солидарных и именных пенсионных счетов участника;
- даты начисления и размер выплат негосударственной пенсии;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- иную необходимую информацию.

Начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, на солидарные счета вкладчиков, именные пенсионные счета участников и счет пожизненных пенсионных выплат осуществляется Фондом ежегодно по итогам истекшего финансового года не позднее 1 апреля текущего года.

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

3.3.4. Порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий.

Негосударственная пенсия назначается участнику на основании поступивших в Фонд распорядительного письма вкладчика о назначении негосударственной пенсии и следующих документов:

- заявления участника о начале пенсионных выплат;
- заверенной копии трудовой книжки (если увольнение является обязательным условием в соответствии с пенсионным договором);
- заверенной копии пенсионного удостоверения;
- копии паспорта;
- платежных реквизитов участника с указанием номера лицевого счета.

Негосударственные пенсии выплачиваются ежемесячно до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника или пожизненно.

Выплаты негосударственной пенсии производятся в денежной форме в валюте Российской Федерации через учреждения банков по реквизитам, указанным участником-пенсионером.

В целях предоставления участнику максимальных гарантий исполнения своих обязательств Фонд вправе заключать с участником Соглашение о назначении и выплате негосударственной пенсии.

После получения распорядительного письма вкладчика Фонд на основании методики актуарных расчетов пенсионных обязательств производит расчет современной стоимости пенсионных обязательств по выплате назначаемой пенсии. Сумма средств, равная современной стоимости пенсионных обязательств, перечисляется с солидарного пенсионного счета вкладчика либо на именную пенсионный счет участника, либо на солидарный счет пожизненных пенсионных выплат.

Сумма средств, переводимая с солидарного пенсионного счета вкладчика на именную пенсионный счет участника при назначении пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете, рассчитывается по формуле

$$S = \frac{v^T - 1}{v - 1} \cdot c \cdot v^t,$$

где

T – продолжительность периода пенсионных выплат в месяцах,

t – продолжительность периода до наступления пенсионных оснований в месяцах,

c – размер ежемесячной пенсионной выплаты,

v – коэффициент дисконтирования за месяц, определяемый по формуле

$$v = \frac{1}{(1+i)^{1/12}},$$

где

i – ставка доходности инвестиций за год.

Сумма средств, переводимая при назначении пожизненной пенсии с солидарного пенсионного счета вкладчика на солидарный счет пожизненных пенсионных выплат, рассчитывается по формуле

$$S = c \cdot M \cdot v^t,$$

где

c - размер пенсионной выплаты,

M – математическое ожидание приведенного числа пожизненных пенсионных выплат,

t – продолжительность периода до наступления пенсионных оснований в месяцах,

v – коэффициент дисконтирования за месяц, определяемый по формуле

$$v = \frac{1}{(1+i)^{1/12}},$$

где i – ставка доходности инвестиций за год.

Величина M рассчитывается по формуле

$$M = \sum_{N=1}^W \omega^{N-1} \cdot p_N,$$

где

p_N – вероятность дожития участником до N -го периода выплат,

W – предельный возраст дожития,

ω – коэффициент дисконтирования, определяемый по формуле

$$\omega = \frac{1}{(1+i)^{1/12}},$$

где i – ставка доходности инвестиций за год.

Размер пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете может меняться в течение периода пенсионных выплат по согласованию между участником-пенсионером и Фондом.

В случае если это предусмотрено пенсионным договором, пожизненная пенсия, назначенная участнику, может быть заменена на пенсию до исчерпания средств на именном пенсионном счете в порядке, определяемом пенсионным договором. И наоборот, в случае если это предусмотрено пенсионным договором, пенсия до исчерпания средств на именном пенсионном счете, назначенная участнику, может быть заменена на пожизненную пенсию в порядке, определяемом пенсионным договором. Сумма средств, равная современной стоимости пенсионных обязательств, перечисляемая при этом со счета пожизненных пенсионных выплат на именной пенсионный счет участника, либо с именного пенсионного счета участника на счет пожизненных пенсионных выплат соответственно, рассчитывается в соответствии с настоящими Правилами.

3.3.5. Порядок и методика расчета размера выкупных сумм.

Фонд по поручению вкладчика или участника в соответствии с условиями пенсионного договора переводит в другой пенсионный фонд или выплачивает вкладчику или участникам, которым назначена пенсия до исчерпания средств на именном пенсионном счете, выкупные суммы. Размер выкупной суммы H вкладчику или участнику определяется по формулам

$$H = (1 - \alpha) \cdot (P - R) + \alpha S \text{ при } P > R,$$

$$H = \alpha S \text{ при } P \leq R,$$

где (в случае расчета выкупной суммы для вкладчика):

S – размер средств, отраженных на солидарном пенсионном счете вкладчика,

P – сумма пенсионных взносов вкладчика,

R – сумма средств, переведенных с солидарного счета вкладчика на именные пенсионные счета участников и счет пожизненных пенсионных выплат,

α - коэффициент, который может принимать значение $0 \leq \alpha \leq 1$. Конкретное значение α устанавливается решением Исполнительного директора Фонда, если значение коэффициента не определено в пенсионном договоре.

Или (в случае расчета выкупной суммы для участника):

S – размер средств, отраженных на именном пенсионном счете участника,

P – сумма, переведенная с солидарного пенсионного счета вкладчика или со счета пожизненных пенсионных выплат на именной пенсионный счет участника,

R – сумма пенсионных выплат участнику с его именного пенсионного счета,

α - коэффициент, который может принимать значение $0 \leq \alpha \leq 1$. Конкретное значение α устанавливается решением Исполнительного директора Фонда, если значение коэффициента не определено в пенсионном договоре.

Участникам, начавшим получать пожизненные пенсионные выплаты, выкупная сумма выплачивается только в том случае, если такая возможность предусмотрена пенсионным договором. В этом случае, если иной порядок не предусмотрен пенсионным договором, Фонд выплачивает или переводит в другой пенсионный фонд выкупную сумму размера H , определяемого по формуле

$$H = \alpha (P - R) \text{ при } P > R,$$

где

P – сумма средств, переведенная при назначении пожизненной пенсии участнику с солидарного пенсионного счета вкладчика или именного пенсионного счета участника на счет пожизненных пенсионных выплат,

R - сумма пенсионных выплат участнику,

α - коэффициент, который может принимать значение $0 \leq \alpha \leq 1$. Конкретное значение α устанавливается решением Исполнительного директора Фонда, если значение коэффициента не определено в пенсионном договоре.

В случае, когда $P \leq R$ выкупная сумма не выплачивается.

Фонд направляет выкупные суммы по реквизитам, указанным в распорядительном письме.

Часть пенсионных резервов, оставшаяся в распоряжении Фонда после выплаты выкупных сумм, направляется на формирование страхового резерва.

3.3.6. Правопреемство.

Права умершего участника, которому назначена пенсия до исчерпания средств на именном пенсионном счете, наследуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату его смерти, если иное не оговорено пенсионным договором.

В случае смерти участника, которому выплачивалась пожизненная пенсия, правопреемство не предусмотрено.

3.3.7. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Размер обязательств Фонда перед участником, которому в соответствии с пенсионным договором назначена пенсия до исчерпания средств на именном пенсионном счете или предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете, равен сумме средств пенсионных резервов, сформированных в пользу этого участника.

Размер обязательств Фонда перед участником, которому в соответствии с пенсионным договором назначена пожизненная пенсия, рассчитывается по формуле

$$S = c \sum_N v^{N-1} \cdot p_N$$

где

c – размер ежемесячных пожизненных пенсионных выплат участнику;

p_N – вероятность дожития участника до N -го периода выплат,

v – коэффициент дисконтирования за месяц, определяемый по формуле

$$v = \frac{1}{(1+i)^{1/12}},$$

где i – ставка доходности инвестиций за год.

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

$$S = S_c + \sum_i S_i,$$

где S_c – размер средств, сформированных на солидарном пенсионном счете вкладчика, S_i – размер средств, сформированных в пользу i -го участника. Суммирование производится по участникам, которым в соответствии с пенсионным договором не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете.

Размер обязательств Фонда по данной схеме равен сумме обязательств перед всеми вкладчиками и участниками, использующими данную пенсионную схему.

4. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора

4.1. Общая характеристика пенсионного договора.

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

Пенсионный договор представляет собой соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) негосударственную пенсию.

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

4.1.2. Пенсионный договор должен содержать:

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

- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

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

4.2. Порядок заключения пенсионного договора.

4.2.1. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме с соблюдением условий настоящих Правил и вступает в силу с момента его подписания сторонами, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

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

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

4.3. Порядок изменения и прекращения пенсионного договора.

4.3.1. Условия пенсионного договора могут быть изменены или дополнены по соглашению сторон пенсионного договора. Изменения и дополнения к пенсионному договору не могут противоречить действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.

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

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

4.3.4. Пенсионный договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- полного, надлежащего выполнения Фондом обязательств по пенсионному договору;
- расторжения пенсионного договора;
- ликвидации Фонда или ликвидации вкладчика - юридического лица;
- в связи со смертью участника, являющегося вкладчиком в свою пользу;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством и пенсионным договором.

4.4. Расторжение пенсионного договора.

4.4.1. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по соглашению сторон;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению пенсионного договора;
- по решению суда;
- по иным основаниям, определенным условиями пенсионного договора.

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

4.4.3. Прекращение внесения пенсионных взносов вкладчиком не является основанием для расторжения пенсионного.

4.4.4. При расторжении пенсионного договора Фонд в установленный срок в соответствии с условиями пенсионной схемы выплачивает выкупную сумму либо переводит ее в другой фонд.

5. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и Фонда

Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда определяются действующим законодательством, настоящими Правилами и пенсионными договорами.

5.1. Вкладчик имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;
- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников;
- обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- требовать выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами Фонда и пенсионным договором, если это предусмотрено условиями пенсионной схемы.

5.2. Вкладчик обязан:

- уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами Фонда и пенсионным договором;
- предоставлять Фонду необходимую информацию об участнике, в пользу которого заключен пенсионный договор, и нести ответственность за достоверность представленных Фонду сведений;
- обеспечивать предоставление Фонду участниками письменных согласий на обработку их персональных данных в соответствии с законодательством РФ в случае, если пенсионный договор заключен вкладчиком - юридическим лицом или вкладчиком – физическим лицом в пользу иного физического лица;
- письменно уведомлять Фонд и участников, в пользу которых заключен пенсионный договор, о намерении досрочного расторжения пенсионного договора не менее чем за три месяца до предполагаемой даты расторжения пенсионного договора, если иное не установлено пенсионным договором;
- письменно уведомлять Фонд обо всех изменениях персональных данных участников, в пользу которых заключен пенсионный договор;
- своевременно сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом.

5.3. Участник имеет право:

- получать информацию о выплачиваемой ему негосударственной пенсии, об изменениях в Правилах Фонда и об итогах работы Фонда за год;
- требовать от фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;

- получать негосударственную пенсию в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионных оснований;
- требовать выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами Фонда и пенсионным договором.
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

5.4. Участник обязан:

- своевременно сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед участником.

5.5. Фонд имеет право:

- требовать от вкладчиков и участников предоставления достоверной, документарно подтвержденной информации, необходимой для надлежащего выполнения Фондом своих обязанностей;
- в случае непредставления вкладчиком или участником необходимой информации, ограничить вкладчика или участника в правах, реализация которых требует наличия данной информации, до момента предоставления требуемой информации в полном объеме;
- в случае предоставления вкладчиком или участником неточной информации, повлекшей неправомерные выплаты негосударственных пенсий, Фонд имеет право на возмещение убытков за счет вкладчика или участника;
- самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании), с которыми он заключает договоры доверительного управления пенсионными резервами, а также актуариев, аудиторов и специализированный депозитарий;
- осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании (управляющих компаний);
- направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов Фонда после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию;
- 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 предоставлять персональные данные участников третьим лицам, получающим доступ к их данным на основании договоров об оказании услуг с Фондом, в соответствии Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- направлять в соответствии с пенсионным договором на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов часть суммы пенсионного взноса в размере, не превышающем 3% суммы пенсионного взноса;
- направлять в соответствии с пенсионным договором на формирование страхового резерва часть суммы пенсионного взноса в размере, не превышающем 3% суммы пенсионного взноса;

- требовать от вкладчика выбора такой пенсионной схемы и условий выплаты негосударственной пенсии, при которых средств, отраженных на его пенсионном счете, будет достаточно для назначения негосударственной пенсии, в размере, не менее минимального установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

5.6. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда и настоящими Правилами;
- знакомить вкладчиков и участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов;
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионных договоров;
- переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионных договоров;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков или участников;
- предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год.

6. Положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками и условия возникновения и прекращения обязательств Фонда

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

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

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

6.4. Фонд в целях охраны интересов участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог пенсионные резервы, выступать в качестве учредителя в организациях, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, признаются ничтожными.

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

6.6. Для обеспечения гарантий исполнения обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками, Фонд обязан создать страховой резерв в порядке и размере, установленном уполномоченным федеральным органом.

6.7. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку.

6.8. В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками, Фонд вправе:

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

6.9. Стороны Пенсионного договора освобождаются от ответственности за неисполнение обязательств, если неисполнение было вызвано вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

Если обстоятельства непреодолимой силы носят временный характер, освобождение от ответственности имеет силу на период времени, который является разумным, принимая во внимание влияние обстоятельств на исполнение пенсионного договора.

6.10. Стороны должны уведомить друг друга о возникновении обстоятельств и их влиянии на их способность исполнить обязательства.

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

В целях осуществления учета обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками Фонд ведет соответствующие пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, предусмотренные пенсионной схемой, на основании которой заключен пенсионный договор.

7.1. В Фонде открываются следующие пенсионные счета:

- солидарные счета вкладчиков;
- солидарные счета участников;
- счет пожизненных пенсионных выплат;
- именные пенсионные счета.

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 участников является дата первого перечисления Фондом средств на этот счет, выполненного в соответствии с распорядительным письмом вкладчика или дата поступления первого пенсионного взноса вкладчика в соответствии с пенсионным договором на расчетный счет Фонда.

Датой открытия счета пожизненных пенсионных выплат является дата первого перечисления Фондом средств на этот счет, выполненного при принятии Фондом обязательств перед первым участником-пенсионером на основании поступившего в Фонд заявления о назначении негосударственной пенсии или распорядительного письма.

Датой открытия именного пенсионного счета является дата поступления первого пенсионного взноса вкладчика в пользу участника в соответствии с пенсионным договором на расчетный счет Фонда или дата перечисления фондом средств с солидарного счета участников на этот счет.

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

7.4. Фонд ежегодно не позднее 1 июня направляет вкладчикам - юридическим лицам, а также вкладчикам - физическим лицам и участникам, обязательства перед которыми Фонд учитывает на именных пенсионных счетах, выписку о состоянии их пенсионных счетов (солидарный счет вкладчика, солидарный счет участников, именной пенсионный счет участника).

8. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

Актуарные расчеты обязательств Фонда проводятся в соответствии с методикой, приведенной в статье 3 при описании каждой пенсионной схемы.

9. Перечень пенсионных оснований

Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством Российской Федерации и дающих право на назначение трудовой пенсии по старости, трудовой пенсии по инвалидности, трудовой пенсии по случаю потери кормильца или основания, предоставляющего право на досрочное назначение трудовой пенсии, либо оснований для назначения пенсии по государственному пенсионному обеспечению.

Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии (прекращение трудовых отношений участника Фонда с вкладчиком, наличие стажа работы на предприятии, в отрасли, иные дополнительные основания, не противоречащие действующему законодательству).

Конкретный перечень из указанных пенсионных и дополнительных оснований, предоставляющих право участнику на назначение негосударственной пенсии, определяется пенсионным договором.

10. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при одновременном выполнении следующих условий:

- заключение вкладчиком пенсионного договора в пользу участника (или нескольких участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;
- наличие в отношении участника (в случаях, когда участник не является вкладчиком) распорядительного письма вкладчика о приобретении участником прав на получение негосударственной пенсии в фонде, если это условие предусмотрено пенсионным договором;
- наличие заявления участника о начале пенсионных выплат;
- наличие совокупности пенсионных и дополнительных оснований для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии в фонде, указанных в статье 9 настоящих Правил.

Продолжительность, периодичность и порядок выплат негосударственной пенсии определяется пенсионным договором и выбранной пенсионной схемой.

11. Порядок выплаты выкупной суммы

11.1. В соответствии с пенсионной схемой вкладчику и/или участнику предоставляется право при прекращении пенсионного договора получить выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

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

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

11.2. Основанием для перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд является письменное уведомление (заявление) вкладчика, участника и наличие письменного согласия другого негосударственного пенсионного фонда, в который вкладчик, участник переводит выкупную сумму. При этом перевод выкупной суммы осуществляется только безналичным перечислением на расчетный счет этого фонда.

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

12. Порядок формирования пенсионных резервов

12.1. Назначение и источники формирования пенсионных резервов.

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

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

- пенсионных взносов;
- дохода от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- части имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению Совета Фонда.

12.1.3. Для обеспечения выполнения пенсионных обязательств Фонд формирует резервы покрытия пенсионных обязательств.

12.1.4. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создает страховой резерв.

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

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

12.1.6. Порядок формирования и использования страхового резерва устанавливается Положением о страховом резерве, которое разрабатывается Фондом и утверждается Советом фонда.

12.1.7. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками), вкладчиков, 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.

12.2. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.

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

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

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

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

12.2.5. Часть суммы пенсионного взноса может быть направлена на формирование страхового резерва, если это предусмотрено пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 процента суммы пенсионного взноса.

12.3. Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов.

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

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

12.3.2. Распределение дохода по пенсионным счетам осуществляется Фондом ежегодно. Доходность для начисления на соответствующие пенсионные счета и сумма отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, определяется ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за годом, в котором был получен доход.

12.3.3. Доход от размещения средств пенсионных резервов по итогам истекшего финансового года распределяется только по пенсионным счетам, открытым на конец финансового года. На закрытые пенсионные счета участников и вкладчиков, а также на именные пенсионные счета умерших участников доход не распределяется.

12.3.4. Фонд гарантирует для всех вкладчиков (участников) единый порядок и условия начисления дохода.

13. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов

13.1. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов

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

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

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

13.1.3. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании) путем заключения договоров доверительного управления. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).

13.1.4. Самостоятельно Фонд имеет право размещать пенсионные резервы в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации. Самостоятельное размещение осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

13.1.6. Порядок размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого фондом способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Правительством Российской Федерации.

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

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

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

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

Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

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

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

13.3.1. 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.

13.3.2. Особенности деятельности специализированного депозитария фонда устанавливаются Правительством Российской Федерации.

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

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

13.4.1. Размеры вознаграждения управляющей компании (управляющих компаний) и оплаты услуг специализированного депозитария определяются соответствующими договорами.

14. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии

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 осуществляется через сайт Фонда в интернете или через публикацию годового отчета в установленном законодательством порядке.

14.2. Условия и содержание договоров с управляющей компанией (компаниями) и специализированным депозитарием относится к коммерческой тайне и представляется вкладчикам на основании мотивированного письменного запроса только по решению Совета фонда.

15. Конфиденциальные сведения Фонда

15.1. Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением наследников участников, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах наследникам.

15.2. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

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

16. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда

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

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

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

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

17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда. Порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации.

17.1. Вносимые изменения и дополнения в настоящие Правила не должны противоречить требованиям законодательства, нормативным правовым актам, учредительным документам и уставной деятельности Фонда.

17.2. Решение о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила принимается Советом фонда и относится к его исключительной компетенции.

17.3. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, вступают в силу только после их регистрации в установленном порядке.

17.4. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, не распространяются на заключенные ранее договоры негосударственного пенсионного обеспечения, за исключением случаев, когда сторонами оговорено иное.

17.5. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений и дополнений в настоящие правила в трехмесячный срок со дня регистрации изменений и дополнений в уполномоченном федеральном органе путем опубликования соответствующей информации в периодической печати со ссылкой на информационный ресурс, на котором будет обеспечен доступ к тексту изменений и дополнений в пенсионные 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 действующему 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 фонда.

18.4. Налогообложение пенсионных выплат участникам осуществляется в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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).