

Центральный Банк
Российской Федерации (Банк России)
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата 17 августа 2015г.
сб 41/2/4

Утверждены
Решением Совета директоров
ЗАО «НПФ Сбербанк»
Протокол № 8 от 27.02. 2015 г.

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
Акционерного общества
«Негосударственный Пенсионный Фонд
Сбербанка»
(новая редакция)

г. Москва, 2015г.

Оглавление

Раздел 1	Общие положения	3
Раздел 2	Основные понятия, используемые в настоящих Правилах	3
Раздел 3	Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание	5
Раздел 4	Пенсионные основания для получения негосударственной пенсии	8
Раздел 5	Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора	8
Раздел 6	Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд	10
Раздел 7	Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников	10
Раздел 8	Порядок, условия назначения и выплаты негосударственных пенсий	11
Раздел 9	Порядок расчета и выплаты выкупной суммы	13
Раздел 10	Порядок формирования пенсионных резервов	15
Раздел 11	Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов	16
Раздел 12	Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	17
Раздел 13	Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария	18
Раздел 14	Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии	18
Раздел 15	Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда	18
Раздел 16	Положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда	22
Раздел 17	Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	22
Раздел 18	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в настоящие Правила, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации	24
Раздел 19	Заключительные положения	24

1. Общие положения

1.1. Настоящие Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка» (далее — Правила) определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда и регулируют отношения Фонда с вкладчиками и участниками.

1.2. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами, утверждаемыми уполномоченным Федеральным органом, и Уставом Фонда.

1.3. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников осуществляется в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий и выкупных сумм участникам Фонда.

1.4. Процессы заключения и сопровождения договоров негосударственного пенсионного обеспечения, обмен документами между Фондом и вкладчиками (участниками) осуществляются в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда, в том числе с использованием системы электронного документооборота, официального сайта Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и другими разрешенными законодательством способами электронного документооборота, с учетом условий настоящих Правил.

1.5. Документы в электронной форме, подписанные электронной подписью вкладчика (участника) — физического или юридического лица и Фондом в соответствии с требованиями законодательства, признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, если настоящими Правилами и (или) договором негосударственного пенсионного обеспечения не предусмотрено иное.

1.6. Требования к использованию электронных документов и порядок обмена информацией в электронной форме между вкладчиком (участником, правопреемником) и Фондом устанавливаются настоящими Правилами, договором негосударственного пенсионного обеспечения и (или) иным соглашением между указанными лицами, а также внутренними нормативными документами Фонда с соблюдением требований законодательства.

1.7. Субъектами отношений по негосударственному пенсионному обеспечению в рамках настоящих Правил являются вкладчики - физические и юридические лица, а также индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, участники – физические лица.

Вкладчиками и участниками могут быть граждане Российской Федерации, юридические лица, иностранные граждане и юридические лица, а также лица без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах

2.1. Используемые понятия, термины и сокращения:

- **актуарий** — лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности Фонда в порядке, определяемом Банком России;
- **вкладчик** — физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд;
- **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;

- **взносы на обеспечение уставной деятельности** — часть пенсионных взносов, целевые взносы и другие взносы, уплачиваемые вкладчиком в соответствии с пенсионным договором в размере, установленном Фондом;
- **договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее пенсионный договор)** — соглашение между Фондом и вкладчиком, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) негосударственную пенсию;
- **доход** — часть полученного Фондом дохода от размещения пенсионных резервов, отраженная на пенсионном счете;
- **инвестиционная декларация** — неотъемлемая часть договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, содержащая указание цели размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов;
- **код пенсионной схемы** — номер, присваиваемый Фондом в целях ведения раздельного учета резервов покрытия пенсионных обязательств по пенсионной схеме в соответствии с настоящими Правилами;
- **негосударственная пенсия** — денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;
- **пенсионная схема** — совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;
- **пенсионная сумма** — сумма, учтенная на пенсионном счете на дату расчетов, включающая пенсионные взносы и доход, за вычетом произведенных сумм выплат негосударственной пенсии участнику (участникам) и/или сумм, переведенных на другие пенсионные счета, и определяющая размер обязательств Фонда перед вкладчиком (участником);
- **пенсионные основания** — условия приобретения участником права на получение негосударственной пенсии;
- **пенсионные резервы** — совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами;
- **пенсионный взнос** — денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора;
- **пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения** — форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет — далее ИПС) или участникам (солидарный пенсионный счет — далее СПС), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой Фонд при расторжении пенсионного договора;
- **период выплат** — период времени, в течение которого в соответствии с условиями пенсионного договора Фондом выплачивается негосударственная пенсия участнику;
- **период накопления** — период времени, начиная с даты заключения пенсионного договора до начала периода выплат негосударственной пенсии;
- **правила Фонда** — документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам (пенсионные правила Фонда);
- **правопреемник** — физическое лицо, которому в случае смерти участника выплачивается выкупная сумма в соответствии с пенсионной схемой, пенсионным договором и настоящими правилами;
- **предоставление Фондом информации** — действия Фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц;
- **раскрытие информации Фондом** — обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение;

- **распространение информации о Фонде** — действия, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц;
- **результат размещения пенсионных резервов** — дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) 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;
- **специализированный депозитарий** — юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, отвечающее требованиям законодательства и имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- **управляющая компания** — юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, отвечающее требованиям законодательства и имеющее лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;
- **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;
- **финансовый год** — календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

2.2. В случае разного толкования понятий и терминов, вытекающих из смысла пенсионного договора и настоящих Правил, приоритетным считается толкование, определенное (вытекающее) из смысла пенсионного договора.

2.3. Другие понятия, термины и определения, не указанные в настоящем разделе, применяются с учетом толкования, принятого в законодательстве Российской Федерации.

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

3.1. Фондом применяются следующие виды пенсионных схем:

- пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов;
- пенсионная схема с установленными размерами выплат.

3.2. Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет»

3.2.1. Пенсионные взносы

3.2.1.1. Размер, периодичность, сроки и продолжительность уплаты пенсионных взносов определяются вкладчиком в пенсионном договоре.

3.2.1.2. Минимальные размеры первых и последующих пенсионных взносов устанавливаются Фондом, если иное не установлено пенсионным договором.

3.2.1.3. Изменение установленных пенсионным договором размеров (кроме минимальных), периодичности, сроков и продолжительности уплаты пенсионных взносов осуществляется вкладчиком в порядке, определенном пенсионным договором.

3.2.1.4. Пенсионные взносы уплачиваются в порядке, установленном разделом 6 настоящих Правил.

3.2.2. Открытие, ведение и закрытие пенсионных счетов

3.2.2.1. Фонд, не позднее 30 рабочих дней с даты поступления первого пенсионного взноса вкладчика на расчетный счет Фонда, открывает пенсионный счет. Информацию об открытии пенсионного счета Фонд размещает в разделе «Личный кабинет» на сайте Фонда.

3.2.2.2. Пенсионный счет закрывается в течение 30 рабочих дней со дня исполнения обязательств по пенсионному договору датой исполнения обязательств.

3.2.2.3. Пенсионный счет ведется в электронной форме в порядке, установленном разделом 7 настоящих Правил.

3.2.3. Обязательства Фонда перед вкладчиком (участником)

3.2.3.1. Обязательства Фонда перед вкладчиком (участником) возникают с даты поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса и прекращаются их полным исполнением.

3.2.3.2. Обязательства Фонда перед вкладчиком (участником) рассчитываются в соответствии с методикой, установленной разделом 17 настоящих Правил.

3.2.4. Назначение и выплата негосударственной пенсии

3.2.4.1. Негосударственная пенсия назначается участнику не ранее месяца наступления пенсионных оснований в соответствии с разделом 4 настоящих Правил и месяца начала периода выплат, установленного пенсионным договором.

3.2.4.2. Негосударственная пенсия назначается на основании поданного участником заявления в порядке, установленном разделом 8 настоящих Правил.

3.2.4.3. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии выбирается вкладчиком (участником) в соответствии с условиями пенсионного договора, но не менее 5 лет. Пенсионным договором может быть предусмотрена выплата негосударственной пенсии до исчерпания средств на ИПС, но сроком не менее 5 лет.

3.2.4.4. Пенсия выплачивается ежемесячно, за исключением случаев, предусмотренных разделом 8 настоящих Правил.

3.2.4.5. Размер негосударственной пенсии рассчитывается исходя из пенсионной суммы и продолжительности выплат пенсии.

Размер первой пенсии в первом году P_1 :

$$P_1 = K_p * V_3, \quad (1)$$

где:

K_p – коэффициент первой пенсии, определяется пенсионным договором и устанавливается в следующих пределах $1/(n*m) \leq K_p \leq 0,4$;

n – количество выплат пенсии в году;

m – период выплаты пенсии, лет;

V_3 – размер пенсионной суммы.

Размер последующих выплат в году P_t :

$$P_t = (V_3 - P_1) / (n*m - 1), \quad (2)$$

где:

$t \in \{2, 3, \dots, n * m\}$ – номер выплаты пенсии.

3.2.4.6. Перерасчет негосударственной пенсии производится ежегодно не позднее 1 августа в соответствии с фактически полученным доходом за предшествующий год в порядке, установленном разделом 8 настоящих Правил.

3.2.4.7. Минимальный размер негосударственной пенсии устанавливается Фондом. В случае недостаточности пенсионной суммы для обеспечения установленного Фондом минимального размера, назначение пенсии осуществляется с учётом положений раздела 8 настоящих Правил.

3.2.5. Правопреемство

3.2.5.1. В случае смерти участника, правопреемникам участника выплачивается выкупная сумма, если такая возможность установлена пенсионным договором.

3.2.6. Выкупная сумма

3.2.6.1. Возможность и условия расторжения пенсионного договора и получения вкладчиком (участником) выкупной суммы устанавливается пенсионным договором.

3.2.6.2. Методика расчета выкупной суммы установлена разделом 9 настоящих Правил.

3.3. Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд»

3.3.1. Пенсионные взносы

3.3.1.1. Размер, периодичность, сроки и продолжительность уплаты пенсионных взносов определяются Фондом в пенсионном договоре в зависимости от размера и продолжительности выплаты негосударственной пенсии, условий выплаты выкупной суммы в случае смерти участника и ее размера, выбранных вкладчиком.

3.3.1.2. Пенсионные взносы могут уплачиваться одновременно, ежемесячно, ежеквартально, ежегодно.

3.3.1.3. Пенсионные взносы уплачиваются в следующие сроки:

- первый или единовременный пенсионный взнос – в сроки, установленные пенсионным договором;
- последующие пенсионные взносы при уплате ежемесячно - до 15 числа каждого месяца включительно;
- последующие пенсионные взносы при уплате ежеквартально – до 15 числа первого месяца квартала;
- последующие пенсионные взносы при уплате ежегодно - в течение первого квартала.

3.3.1.4. При нарушении вкладчиком установленных пенсионным договором сроков уплаты и/или размера пенсионного взноса, порядок уплаты пенсионных взносов, определения размера негосударственной пенсии и обязательств Фонда регулируются пенсионным договором.

3.3.2. Открытие, ведение и закрытие пенсионного счета

3.3.2.1. Фонд не позднее 30 рабочих дней от даты поступления первого пенсионного взноса вкладчика на расчетный счет Фонда открывает пенсионный счет. Информацию об открытии пенсионного счета Фонд размещает в разделе «личный кабинет» на сайте Фонда.

3.3.2.2. Пенсионный счет закрывается в течение 30 рабочих дней со дня исполнения обязательств по пенсионному договору датой исполнения обязательств.

3.3.2.3. Пенсионный счет ведется в электронной форме в порядке, установленном разделом 7 настоящих Правил.

3.3.3. Обязательства Фонда перед вкладчиком (участником)

3.3.3.1. Обязательства Фонда перед вкладчиком (участником) возникают с даты поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса и прекращаются их полным исполнением.

3.3.3.2. Обязательства Фонда перед вкладчиком (участником) рассчитываются в соответствии с методикой, установленной разделом 17 настоящих Правил.

3.3.4. Назначение и выплата негосударственной пенсии

3.3.4.1. Негосударственная пенсия назначается участнику не ранее месяца наступления пенсионных оснований в соответствии с разделом 4 настоящих Правил и месяца начала периода выплат, установленного пенсионным договором.

3.3.4.2. Негосударственная пенсия назначается на основании заявления участника, поданного в порядке, установленном разделом 8 настоящих Правил.

3.3.4.3. Размер и продолжительность выплаты негосударственной пенсии выбираются вкладчиком и устанавливаются пенсионным договором.

3.3.4.4. Размер негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором и не может быть уменьшен, если вкладчик не нарушал условия уплаты пенсионных взносов.

3.3.4.5. Негосударственная пенсия выплачивается ежемесячно.

3.3.5. Правопреемство

3.3.5.1. В случае смерти участника в период накопления, правопреемникам участника выплачивается выкупная сумма, если такая возможность установлена пенсионным договором.

3.3.5.2. В случае смерти участника в период выплат, пенсионным договором может быть предусмотрена выплата выкупной суммы в размере, установленном пенсионным договором.

3.3.6. Выкупная сумма

3.3.6.1. Возможность и условия расторжения пенсионного договора и получения вкладчиком (участником) выкупной суммы устанавливаются пенсионным договором.

3.3.6.2. Методика расчета выкупной суммы установлена разделом 9 настоящих Правил.

4. Пенсионные основания для получения негосударственной пенсии

4.1. Основаниями для получения участником негосударственной пенсии являются:

4.1.1. достижение участником возраста, установленного законодательством Российской Федерации, действующим на дату заключения пенсионного договора, дающего права на получение страховой пенсии по старости;

4.1.2. пенсионные основания для получения страховой пенсии по инвалидности;

4.1.3. пенсионные основания для получения страховой пенсии по случаю потери кормильца;

4.1.4. пенсионные основания для получения пенсии по государственному пенсионному обеспечению за выслугу лет;

4.1.5. пенсионные основания для получения пенсии по государственному пенсионному обеспечению по старости;

4.1.6. пенсионные основания для получения пенсии по государственному пенсионному обеспечению по инвалидности;

4.1.7. пенсионные основания для получения пенсии по государственному пенсионному обеспечению по потере кормильца;

4.1.8. пенсионные основания для получения социальной пенсии по государственному пенсионному обеспечению;

4.1.9. иные основания, установленные на момент заключения пенсионного договора законодательством Российской Федерации.

4.2. Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания и условия для получения негосударственной пенсии, не противоречащие действующему законодательству.

5. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора

5.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение участников на основании пенсионных договоров между Фондом и вкладчиком, заключаемых по формам, утверждаемым приказом Генерального директора Фонда.

5.2. Пенсионный договор с вкладчиком – юридическим лицом или индивидуальными предпринимателями заключается в пользу физического лица или группы физических лиц.

5.3. Пенсионный договор с вкладчиком – физическим лицом заключается как в свою пользу, так и в пользу третьих лиц.

5.4. Вкладчик может заключить несколько пенсионных договоров в свою пользу, а также в пользу третьего лица. В пользу одного участника может быть заключено различными вкладчиками несколько пенсионных договоров.

5.5. Пенсионный договор содержит:

5.5.1. наименование сторон;

5.5.2. сведения о предмете договора;

5.5.3. вид и код пенсионной схемы;

5.5.4. права и обязанности сторон;

5.5.5. порядок и условия уплаты вкладчиком пенсионных взносов;

5.5.6. пенсионные основания;

5.5.7. порядок выплаты негосударственных пенсий;

5.5.8. порядок и условия оплаты услуг Фонда;

5.5.9. сроки действия и прекращения пенсионного договора;

- 5.5.10. порядок и условия изменения и расторжения пенсионного договора;
- 5.5.11. порядок урегулирования споров;
- 5.5.12. ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;
- 5.5.13. реквизиты сторон.

5.6. Пенсионный договор в пользу третьего (третьих) лица может содержать порядок и условия передачи участнику прав требования выплаты выкупной суммы и других прав по пенсионному договору.

5.7. Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации и не требующие внесения изменений в настоящие Правила.

5.8. Пенсионный договор действует до полного исполнения своих обязательств сторонами.

5.9. Заключение пенсионного договора

5.9.1. Пенсионный договор заключается:

- в простой письменной форме;

- путем распространения текста типового договора Фонда по открытым каналам, который должен рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта) Фонда заключить договор присоединения на определенных Фондом условиях;

- в электронной форме с учетом особенностей, установленных законодательством РФ, настоящими Правилами и (или) нормативными документами Фонда.

5.9.2. Достаточным согласием (акцептом) вкладчика заключить пенсионный договор на предложенных Фондом условиях в соответствующих случаях считается:

5.9.2.1. уплата первого пенсионного взноса;

5.9.2.2. подача письменного заявления о присоединении к договору.

5.9.3. Подписание Фондом пенсионного договора, дополнительных соглашений и/или изменений к пенсионному договору, а также иных документов в связи с заключением, исполнением, изменением, прекращением пенсионного договора с использованием факсимильного отображения (иного графического воспроизведения) подписи уполномоченного представителя Фонда и печати Фонда (при ее проставлении), является надлежащим подписанием пенсионного договора, соглашений (изменений иных документов) со стороны Фонда.

5.9.4. Пенсионный договор вступает в силу с момента его подписания, в случае присоединения через оферту - с момента зачисления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда, и действует до окончания исполнения сторонами своих обязательств.

5.10. Порядок внесения изменений и дополнений в Пенсионный договор

5.10.1. Изменения условий пенсионного договора возможны по соглашению сторон и оформляются дополнительными соглашениями к пенсионному договору.

5.10.2. Изменение настоящих Правил не влечет за собой изменения условий действующих пенсионных договоров.

5.10.3. Фонд уведомляет вкладчика (участника) об изменении своих реквизитов посредством размещения информации на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

5.10.4. При изменении реквизитов вкладчик (участник) обязан, если иное не установлено пенсионным договором, в 30-дневный срок уведомить об изменениях Фонд путем подачи заявления в разделе «Личный кабинет» на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет или в порядке, установленном пенсионным договором. В противном случае вкладчик (участник) несет риск любых неблагоприятных последствий, вызванных не уведомлением или несвоевременным уведомлением.

5.11. Прекращение пенсионного договора

5.11.1. Пенсионный договор прекращает свое действие в следующих случаях:

5.11.1.1. окончательного и полного выполнения Фондом принятых на себя обязательств;

5.11.1.2. расторжения по инициативе вкладчика при наличии согласия участника (в т.ч. перевода выкупной суммы в другой Фонд);

5.11.1.3. смерти участника;

5.11.1.4. иных случаях, установленных законодательством РФ и пенсионным договором.

5.11.2. В случае ликвидации вкладчика – юридического лица и его исключения из Единого государственного реестра юридических лиц, пенсионный договор считается прекратившим своё действие от даты получения Фондом соответствующей выписки. Обязательства Фонда перед участниками, которым открыты именные пенсионные счета по этому пенсионному договору, исполняются в полном объеме. Выкупная сумма по прекращенному пенсионному договору, которая причиталась бы вкладчику в случае расторжения пенсионного договора, направляется в страховой резерв.

5.11.3. По заявлению вкладчика пенсионный договор может быть расторгнут до назначения негосударственной пенсии участнику (участникам).

5.11.4. Пенсионный договор считается расторгнутым (прекращенным) от даты выплаты/перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы.

5.11.5. Расторжение пенсионного договора по инициативе Фонда возможно в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, либо при наступлении форс-мажорных обстоятельств, которые фонд не мог предвидеть и предотвратить.

6. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд

6.1. Уплата вкладчиками пенсионных взносов, в том числе взносов на обеспечение уставной деятельности, других взносов установленных пенсионным договором осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации.

6.2. Пенсионные взносы, взносы на обеспечение уставной деятельности и другие взносы, установленные пенсионным договором, уплачиваются безналичными перечислениями на расчетный счет фонда.

6.3. Платежный документ должен содержать реквизиты фонда – получателя платежа, реквизиты плательщика, в том числе фамилию имя отчество вкладчика – физического лица или наименование вкладчика – юридического лица, назначение платежа, номер пенсионного договора, сумму пенсионного взноса, другие реквизиты, установленные пенсионным договором.

6.4. Размер, периодичность и продолжительность уплаты последующих пенсионных взносов, в том числе в период выплат, а также последствия неуплаты пенсионных взносов, устанавливаются пенсионным договором. Минимальный размер первого и последующих пенсионных взносов по пенсионным схемам с установленными размерами взносов устанавливается приказом Генерального директора фонда.

6.5. Размер, периодичность и продолжительность взносов на обеспечение уставной деятельности, а также последствия неуплаты взносов на обеспечение уставной деятельности устанавливаются пенсионным договором в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.6. Нарушение вкладчиком установленных пенсионным договором сроков уплаты или размеров пенсионных взносов является основанием прекращения обязательств фонда по выплате негосударственной пенсии в размере, установленном пенсионным договором.

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

7.1. Фонд, не позднее 30 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет фонда, открывает пенсионный счет.

7.2. Пенсионный счет ведется в электронной форме и содержит:

7.2.1. номер пенсионного счета;

7.2.2. номер пенсионного договора;

7.2.3. реквизиты вкладчика и участника;

7.2.4. условия пенсионного договора;

7.2.5. дату открытия и закрытия пенсионного счета;

7.2.6. даты и суммы операций (поступления пенсионных взносов, начисления дохода, выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм).

7.3. Пенсионные взносы отражаются на пенсионном счете датой поступления на расчетный счет Фонда, пенсионные выплаты – датой списания с расчетного счета Фонда.

7.4. В случае отсутствия в Фонде необходимой информации для идентификации платежа, пенсионные взносы зачисляются на пенсионный счет датой поступления необходимой информации.

7.5. Именной пенсионный счет предназначен для учета обязательств Фонда в отношении одного участника, солидарный пенсионный счет предназначен для учета обязательств в отношении группы участников.

7.6. Пенсионный счет закрывается датой выполнения обязательств Фонда.

7.7. Основаниями для закрытия солидарного пенсионного счета являются:

7.7.1. выполнение Фондом обязательств по пенсионному договору в полном объеме и/или расторжение пенсионного договора;

7.7.2. расторжение пенсионного договора и выплата вкладчику (участникам) выкупной суммы или перевод в другой негосударственный пенсионный Фонд в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

7.8. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета участника являются:

7.8.1. выполнение Фондом обязательств по выплате пенсии перед участником в полном объеме;

7.8.2. выплата и/или перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный Фонд, в порядке, установленном пенсионным договором;

7.8.3. смерть участника при отсутствии обращения правопреемников в течение 3 (трех) лет с момента смерти участника или невозможности правопреемства по условиям пенсионного договора;

7.8.4. выплата выкупных сумм правопреемникам в порядке, установленном разделом 9 настоящих Правил;

7.8.5. заявление вкладчика об исключении из состава участников в случаях, установленных пенсионным договором;

7.8.6. перевод пенсионной суммы в страховой резерв Фонда в случае отсутствия обращения правопреемников в течение 3 (трех) лет с момента смерти участника.

7.9. Фонд хранит информацию о состоянии пенсионных счетов в электронной форме в течение трех лет после закрытия пенсионного счета.

7.10. Фонд вправе передавать ведение пенсионных счетов другим организациям на основании договора об оказании услуг по ведению пенсионных счетов.

7.11. Фонд бесплатно предоставляет один раз в год вкладчикам, участникам и застрахованным лицам 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).

7.12. Также информация о состоянии пенсионного счета вкладчика (участника) размещается в разделе «Личный кабинет» на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

7.13. Информация о состоянии пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьей стороне без разрешения вкладчика (участника), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8. Порядок, условия назначения и выплаты негосударственных пенсий

8.1. Виды негосударственных пенсий

8.1.1. Срочная негосударственная пенсия – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в течение оговоренного пенсионным договором срока, но не менее 5 лет;

8.1.2. Срочная негосударственная пенсия до исчерпания средств на пенсионном счете – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику до исчерпания средств, отраженных на пенсионном счете, но не менее 5 лет;

8.1.3. Пожизненная негосударственная пенсия – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в течение жизни после достижения им пенсионных оснований.

8.2. Порядок назначения негосударственных пенсий

8.2.1. Негосударственная пенсия назначается участнику Фондом с месяца, следующего за месяцем обращения в Фонд за негосударственной пенсией, но не ранее достижения участником пенсионных оснований в соответствии с разделом 4 настоящих Правил и срока, установленного в пенсионном договоре.

8.2.2. Для назначения негосударственной пенсии участник должен предоставить в Фонд заявление по форме, установленной Фондом.

8.2.3. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии указывается участником в заявлении, если иное не установлено пенсионным договором.

8.2.4. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается как полное число лет.

8.2.5. Для назначения негосударственной пенсии ранее общеустановленного законом пенсионного возраста участник должен представить документы, подтверждающие пенсионные основания.

8.2.6. При подаче заявления о выплате негосударственной пенсии участник может изменить вид негосударственной пенсии и/или пенсионную схему (если иное не предусмотрено пенсионным договором) при условии, что пенсионная сумма обеспечивает негосударственную пенсию выбранного вида в размере не ниже минимального размера, установленного Фондом. Изменение условий пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением сторон.

8.2.7. Не позднее 30 дней после регистрации в Фонде заявления участника и всех необходимых документов, предусмотренных п. 8.2.5 настоящих Правил, участнику предоставляется в установленной Фондом форме информация, которая содержит порядок выплаты и размер негосударственной пенсии.

8.3. Порядок расчета размера негосударственных пенсий

8.3.1. Размер негосударственной пенсии по пенсионным схемам с установленными размерами взносов рассчитывается при ее назначении исходя из пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете участника или солидарном пенсионном счете, в отношении которой участник получил право требования по пенсионному договору, продолжительности периода выплат, выбранного участником или установленного пенсионным договором.

8.3.2. Минимальный размер негосударственной пенсии устанавливается Фондом.

8.3.3. При недостаточности пенсионной суммы для обеспечения негосударственной пенсии не ниже минимального размера, установленного Фондом или указанного в пенсионном договоре, вкладчику (участнику) предлагается:

8.3.3.1. сократить продолжительность выплат негосударственной пенсии с учетом минимального периода выплат, установленного Фондом или указанного в пенсионном договоре;

8.3.3.2. продлить период накопления (на любой срок, но не менее 12 месяцев);

8.3.3.3. доплатить пенсионный взнос, если это предусмотрено пенсионным договором, изменить периодичность получения негосударственной пенсии (с ежемесячной на ежеквартальную или раз в полгода) в течение установленного периода выплат;

8.3.3.4. расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму в соответствии с настоящими Правилами, если это предусмотрено пенсионным договором.

8.3.4. Выбранный вкладчиком (участником) вариант действий из перечисленных в пп.8.3.3. оформляется дополнительным соглашением к пенсионному договору или соответствующим заявлением.

8.3.5. При выплате последней негосударственной пенсии, предусматривающей условие выплаты до исчерпания средств на пенсионном счете, размер последней негосударственной пенсии определяется как пенсионная сумма участника на дату последней выплаты.

8.3.6. Корректировка размера негосударственной пенсии, в случае уплаты вкладчиками пенсионных взносов в период выплат, производится Фондом ежегодно не позднее 1 августа следующего года, если иное не установлено пенсионным договором.

8.3.7. Перерасчет негосударственной пенсии производится ежегодно не позднее 1 августа в соответствии с фактически полученным доходом за предшествующий год.

8.4. Порядок выплаты негосударственных пенсий

8.4.1. Негосударственная пенсия выплачивается в рублях путем перечисления на банковский счет участника.

8.4.2. Первая негосударственная пенсия выплачивается не позднее 30 дней с момента регистрации в Фонде заявления участника и всех необходимых документов (пп.8.2.5).

8.4.3. Последующие негосударственные пенсии выплачиваются ежемесячно до последнего дня каждого месяца или до последнего дня первого месяца периода, за который выплачивается негосударственная пенсия.

8.4.4. Участник, получающий негосударственную пенсию, обязан ежегодно подтверждать банковские реквизиты для получения негосударственной пенсии.

8.4.5. Подтверждение реквизитов производится участником ежегодно в месяце начала периода выплат в разделе «Личный кабинет» на сайте Фонда в информационно-коммуникационной сети Интернет либо путем предоставления в Фонд заявления в установленной Фондом форме.

8.4.6. Фонд, в соответствии с условиями договора, вправе приостановить выплату негосударственной пенсии до подтверждения указанных реквизитов.

8.4.7. При подтверждении реквизитов участником, получающим срочную негосударственную пенсию:

8.4.7.1. до истечения 6 месяцев, начиная с месяца приостановления выплаты негосударственной пенсии, Фонд в течение 30 дней после поступления заявления о подтверждении реквизитов выплачивает участнику единовременно негосударственную пенсию за весь период приостановления выплат;

8.4.7.2. по истечении 6 месяцев, начиная с месяца приостановления выплаты негосударственной пенсии, Фонд в одностороннем порядке продлевает период выплат негосударственной пенсии на срок, необходимый для выплаты пропущенных негосударственных пенсий.

8.4.8. При подтверждении реквизитов участником, получающим пожизненную негосударственную пенсию:

8.4.8.1. до истечения 6 месяцев, начиная с месяца приостановления выплаты негосударственной пенсии, Фонд в течение 30 дней после поступления заявления о подтверждении реквизитов выплачивает участнику единовременно негосударственную пенсию за весь период приостановления выплат;

8.4.8.2. по истечении 6 месяцев, начиная с месяца приостановления выплаты негосударственной пенсии, Фонд дополнительно выплачивает ежемесячно по одной негосударственной пенсии до полной выплаты негосударственных пенсий за период приостановления.

9. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы

9.1. При расторжении пенсионного договора в течение периода накопления подать заявление о выплате выкупной суммы имеет право:

9.1.1. вкладчик, при наличии согласия участника (участников);

9.1.2. участник, при наличии согласия вкладчика.

9.2. Подать заявление о выплате выкупной суммы в порядке правопреемства в случае смерти участника, если это предусмотрено пенсионным договором, имеют право:

9.2.1. по договорам, заключенным с физическими лицами - наследники участника по завещанию или по закону;

9.2.2. по договорам, заключенным с юридическими лицами - наследники участника по завещанию или по закону, если пенсионным договором не предусмотрено зачисление выкупной суммы на СПС вкладчика.

9.3. Форма заявления о выплате выкупной суммы устанавливается Фондом.

9.4. Расчет выкупных сумм

9.4.1. Выкупная сумма определяется:

9.4.1.1. при подаче заявления вкладчиком о расторжении пенсионного договора - исходя из размера пенсионной суммы, в отношении которой участники не получили по пенсионному договору право требования пенсий или выкупной суммы;

9.4.1.2. при подаче заявления участником о выплате выкупной суммы - исходя из размера пенсионной суммы, в отношении которой участник получил право требования в соответствии с пенсионным договором и пенсионной схемой. Заявление о выплате выкупной суммы принимается Фондом к рассмотрению только в случае прекращения обязательств в рамках пенсионного договора в отношении данного участника;

9.4.1.3. при поступлении официальной информации о смерти участника (обращение нотариуса или иным способом, предусмотренным законодательно) - исходя из размера пенсионной суммы, в отношении которой участник получил право требования в соответствии с пенсионным договором.

9.4.2. При выплате выкупной суммы взносы на обеспечение уставной деятельности и взносы в страховой резерв не выплачиваются, если иное не установлено пенсионным договором.

9.4.3. Расчет выкупной суммы в случае прекращения пенсионного договора в период накопления производится по формуле:

$$W = K1 * \sum R + K2 * \sum I, \quad (3)$$

где:

W — выкупная сумма;

$\sum R$ — сумма уплаченных пенсионных взносов по пенсионному договору;

$\sum I$ — сумма дохода от размещения пенсионных резервов, отраженная на именном пенсионном счете

K1 и K2 – коэффициенты устанавливаются пенсионным договором. Если значения коэффициентов не установлены пенсионным договором, то их значения определяются в соответствии с таблицей 1.

Таблица 1. Коэффициенты для расчета выкупной суммы.

	Срок действия договора до даты расторжения		
	до 24 месяцев включительно	от 24 мес. и 1 дня до 5 лет.	от 5 лет и 1 дня
K1	0,8	1,0	1,0
K2	0	0,5	0,8

9.4.4. Расчет выкупной суммы в случае прекращения пенсионного договора в период выплат производится по формуле:

$$\bar{W} = K3 * (\sum R + \sum I - \sum V), \quad (3.1)$$

где:

K3 – коэффициент устанавливается пенсионным договором;

$\sum V$ — сумма всех пенсионных выплат, произведенных Фондом по пенсионному договору;

9.4.5. Расчет выкупной суммы при прекращении пенсионного договора в случае смерти участника производится по формуле.

$$\hat{W} = K3 * (\sum R + \sum I - \sum V), \quad (3.2)$$

$\sum I$ — сумма дохода от размещения пенсионных резервов, отраженная на пенсионном счете и рассчитанная с учетом положений п. 10.10.

9.4.6. Расчет выкупной суммы производится на дату регистрации Фондом соответствующего заявления (вкладчика, участника) или официальной информации о смерти участника, согласно п.9.4.1.3.

9.5. Порядок выплаты выкупных сумм

9.5.1. Выкупная сумма выплачивается путем перечисления на банковский счёт подателя заявления или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд, указанный в заявлении.

9.5.2. Расходы по выплате/переводу в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы покрываются из выкупной суммы в соответствии с установленными банками тарифами, если иное не установлено пенсионным договором.

9.5.3. Выкупная сумма в зависимости от размера выплачивается в следующие сроки с даты регистрации заявления:

9.5.3.1. до 200 000 рублей включительно – в течение 30 рабочих дней со дня регистрации в Фонде заявления и всех необходимых документов;

9.5.3.2. от 200 001 до 400 000 рублей включительно – в течение 90 рабочих дней со дня регистрации в Фонде заявления и всех необходимых документов;

9.5.3.3. выкупная сумма в размере от 400 001 рублей – в течение 120 рабочих дней со дня регистрации в Фонде заявления и всех необходимых документов.

10. Порядок формирования пенсионных резервов

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

10.2. Пенсионные резервы Фонда включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв.

10.3. Пенсионные резервы формируются за счет:

- пенсионных взносов;

- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;

- целевых поступлений;

- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

10.4. Формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств Фонд может вести отдельно по каждой пенсионной схеме, для чего пенсионной схеме присваивается отдельный код в порядке, установленном Фондом. Код пенсионной схемы указывается в пенсионном договоре.

10.5. Пенсионные резервы, сформированные в рамках одного кода пенсионной схемы, не могут использоваться на покрытие обязательств Фонда по другим пенсионным схемам. При недостаточности средств пенсионных резервов, сформированных по коду пенсионной схемы, на покрытие обязательств Фонда по данной схеме перед вкладчиками и участниками (их правопреемниками) используются средства страхового резерва.

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

10.7. На пополнение средств пенсионных резервов направляется не менее 85% дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

10.8. Не позднее второго квартала года, следующего за отчетным, Совет директоров Фонда утверждает размер дохода, направляемого в состав пенсионных резервов, и ставки доходности для отражения дохода на пенсионных счетах отдельно по кодам пенсионных схем.

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

10.10. Доход от размещения пенсионных резервов на именные пенсионные счета участников после даты их смерти не начисляется.

11. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов

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

11.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом на следующих принципах:

11.2.1. обеспечения сохранности;

11.2.2. обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;

11.2.3. определения инвестиционных стратегий на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;

11.2.4. учета надежности ценных бумаг;

11.2.5. информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его вкладчиков, участников;

11.2.6. прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;

11.2.7. профессионального управления инвестиционным процессом.

11.3. Средства пенсионных резервов могут размещаться только в активы, отвечающие требованиям, установленным законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

11.4. Размещение средств пенсионных резервов производится в соответствии с утверждаемыми Советом директоров Фонда инвестиционными стратегиями, содержащими описание инвестиционной политики Фонда, перечень активов, в которые могут быть размещены пенсионные резервы, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов.

11.5. Совет директоров Фонда имеет право утвердить единую инвестиционную стратегию размещения средств пенсионных резервов Фонда или отдельные стратегии размещения средств пенсионных резервов, сформированные в рамках одной или нескольких пенсионных схем (кода пенсионных схем).

11.6. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) Фондом пенсионными резервами по договорам доверительного управления. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).

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

11.8. Размещение средств пенсионных резервов может осуществляться через одну управляющую компанию путем заключения нескольких договоров доверительного управления или через несколько управляющих компаний.

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

11.10. Фонд (в случае самостоятельного размещения средств пенсионных резервов) и управляющие компании Фонда обязаны соблюдать установленные законодательством Российской Федерации требования, направленные на снижение рисков, связанных с размещением средств пенсионных резервов, в том числе к совершению срочных сделок, принятию решений, связанных с размещением средств пенсионных резервов, а также к внутреннему контролю за соблюдением требований законодательства Российской Федерации, настоящих Правил и условий договора доверительного управления средствами пенсионных резервов Фонда.

11.11. 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 Фонда. Копия отчета об оценке указанного имущества представляется в специализированный депозитарий Фонда и Банк России.

12. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария

12.1. Для организации размещения средств пенсионных резервов Фонд заключает договор доверительного управления с управляющей компанией (управляющими компаниями), имеющей (имеющими) лицензию на осуществление данного вида деятельности.

12.2. Решение о заключении (расторжении) договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией (управляющими компаниями) принимает Совет директоров Фонда. С одной управляющей компанией может быть заключено несколько договоров доверительного управления.

12.3. По договору доверительного управления Фонд передает управляющему средства пенсионных резервов в доверительное управление, а управляющий обязуется осуществлять доверительное управление ими исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников Фонда.

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

12.5. Действие договора доверительного управления пенсионными резервами Фонда прекращается в связи с окончанием срока его действия, либо досрочно по основаниям, предусмотренным договором доверительного управления и не противоречащим законодательству Российской Федерации.

12.6. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации оказание Фонду услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативно-правовыми актами, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

12.7. Специализированным депозитарием Фонда может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Особенности деятельности специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда устанавливаются Банком России.

12.8. Решение о заключении (расторжении) договора об оказании услуг специализированного депозитария со специализированным депозитарием принимает Совет директоров Фонда.

12.9. Услуги специализированного депозитария одновременно может оказывать только один специализированный депозитарий.

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

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

13. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компанией и специализированного депозитария

13.1. Размеры оплаты услуг Фонда за счет взносов на обеспечение уставной деятельности определяются приказом Генерального директора Фонда и пенсионными договорами в пределах, установленных законодательством Российской Федерации.

13.2. Размеры оплаты услуг Фонда за счет дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, определяются Советом директоров Фонда в пределах, установленных законодательством Российской Федерации.

13.3. Размеры вознаграждений управляющих компаний и специализированного депозитария устанавливаются соответствующими договорами и не могут превышать предельных размеров, устанавливаемых законодательством Российской Федерации.

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

14.1. Информация об управляющих компаниях и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, подлежащая раскрытию Фондом, включает в себя:

14.1.1. фирменное наименование управляющих компаний, специализированного депозитария Фонда и номера их лицензий;

14.1.2. информацию о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии;

14.1.3. информацию о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием.

14.2. Информация раскрывается Фондом в порядке и сроки, установленные Банком России.

14.3. Информация об управляющих компаниях и специализированном депозитарии публикуется на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

15. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда

15.1. Вкладчик обязан:

15.1.1. Ознакомиться с настоящими Правилами и ознакомить с настоящими Правилами участников по пенсионному договору, если пенсионный договор заключен в пользу третьих лиц.

15.1.2. Уплачивать пенсионные взносы денежными средствами в порядке и размерах, установленных пенсионным договором и в соответствии с настоящими Пенсионными правилами.

15.1.3. Уплачивать взносы на обеспечение уставной деятельности, взносы на формирование страхового резерва и другие взносы в соответствии с пенсионным договором и законодательством Российской Федерации

15.1.4. Предоставлять в Фонд информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязательств перед участниками в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, пенсионным договором и настоящими Правилами, в том числе информацию, предусмотренную Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

15.1.5. Информировать Фонд не позднее 30 дней от даты изменения реквизитов вкладчика и иных сведений, предоставленных в Фонд в соответствии с пп. 15.1.4. настоящих Правил.

15.1.6. Сообщать в Фонд о других изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств.

15.1.7. Обеспечивать сохранность пенсионного договора и документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов.

15.1.8. Соблюдать конфиденциальность в отношении информации, полученной от Фонда/переданной Фонду в рамках реализации пенсионного договора.

15.1.9. Вкладчики могут иметь иные обязанности, установленные законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

15.2. Вкладчик вправе:

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

15.2.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы участников – третьих лиц, в пользу которых заключен пенсионный договор, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

15.2.3. Получать информацию о состоянии пенсионных счетов, в том числе о состоянии пенсионных счетов участников – третьих лиц, в чью пользу заключен пенсионный договор, если пенсионным договором не предусмотрено иное.

15.2.4. До назначения участнику негосударственной пенсии, изменять размер негосударственной пенсии, пенсионную схему, расторгнуть пенсионный договор, получить и/или перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, определенном пенсионным договором и настоящими Правилами.

15.2.5. Передавать участнику (участникам) – третьему лицу (третьим лицам) по пенсионному договору право требования негосударственной пенсий и выкупных сумм в объеме, определенном пенсионным договором.

15.2.6. До передачи участнику права требования негосударственных пенсий и выкупных сумм по пенсионному договору, исключать участников из состава участников по пенсионному договору в порядке, определенном пенсионным договором.

15.2.7. Получать информацию о деятельности Фонда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

15.2.8. Получать в Фонде бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионному законодательству.

15.2.9. Вкладчики имеют иные права, установленные законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

15.3. Участники имеют право

15.3.1. Получать негосударственную пенсию при приобретении пенсионных оснований, установленных законодательством в соответствии с настоящими Правилами, условиями пенсионного договора и пенсионной схемой.

15.3.2. Выбирать и изменять порядок, размеры и продолжительность пенсионных выплат и другие условия негосударственного пенсионного обеспечения, если это установлено пенсионным договором.

15.3.3. Получить выкупную сумму или перевести в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора, если пенсионным договором не предусмотрено иное.

15.3.4. Получать информацию о состоянии своего именного пенсионного счета в порядке, определенном настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

15.3.5. Получать информацию о деятельности Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

15.3.6. Получать в Фонде бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионному законодательству.

15.3.7. Участники имеют иные права, установленные законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

15.4. Участник обязан:

15.4.1. Ознакомиться с настоящими Правилами, соблюдать условия пенсионного договора.

15.4.2. Предоставлять информацию, предусмотренную Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

15.4.3. Не позднее 30 дней от даты изменения сообщать в Фонд об изменении места жительства, паспортных данных, фамилии, имени, отчества, банковских реквизитов

счета и других сведений, влияющих на исполнение Фондом обязательств перед участником, или установленных законодательством Российской Федерации;

15.4.4. В период выплат ежегодно подтверждать в разделе «Личный кабинет» на сайте Фонда в информационно-коммуникационной сети Интернет либо путем предоставления в Фонд заявления установленной Генеральным директором Фонда формы, реквизиты для перечисления негосударственной пенсии и иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

15.5. Фонд обязан:

15.5.1. Осуществлять деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.5.2. Знакомить вкладчиков и участников с Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями путем размещения Правил на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

15.5.3. Осуществлять учет сведений о каждом вкладчике, участнике, а также учет своих обязательств перед вкладчиками, участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и разделом 7 настоящих Правил.

15.5.4. Бесплатно предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии пенсионных счетов в разделе «Личный кабинет» на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

15.5.5. Выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора и разделами 8 и 9 настоящих Правил.

15.5.6. Переводить по поручению заявителя (вкладчика или участника) выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора и разделом 9 настоящих Правил.

15.5.7. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников.

15.5.8. Заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора.

15.5.9. Осуществлять учет средств пенсионных резервов в соответствии с Правилами учета средств пенсионных резервов, установленными Банком России и разделом 10 настоящих Правил.

15.5.10. Соблюдать обязательные нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, организовать систему управления рисками в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль над инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников.

15.5.11. Организовать внутренний контроль соответствия деятельности Фонда требованиям законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

15.5.12. Не принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, не отдавать в залог средства пенсионных резервов, не выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя). Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

15.5.13. 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 об актуарном оценивании деятельности Фонда в течение трех рабочих дней от даты наступления указанных событий.

15.5.14. Использовать при взаимодействии с управляющей компанией, специализированным депозитарием, профессиональными участниками рынка ценных бумаг документы, в которых информация представлена в электронной форме и подписана усиленной квалифицированной электронной подписью.

15.5.15. Обеспечить сохранность учетных документов каждого участника в течение трех лет после выполнения Фондом своих обязательств.

15.5.16. Иметь сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду.

15.5.17. Осуществлять ежегодное актуарное оценивание принятых Фондом обязательств перед вкладчиками и участниками.

15.5.18. Проводить ежегодно по итогам финансового года аудиторскую проверку.

15.5.19. Представлять отчеты о своей деятельности в Банк России в сроки и по форме, установленной им, а также заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием по окончании отчетного года.

15.6. Фонд имеет право:

15.6.1. Направлять на формирование собственного имущества не более 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию.

15.6.2. Направлять часть пенсионных взносов на формирование собственных средств и страхового резерва Фонда в размере, не превышающем 3 (трёх) процентов и в порядке определённом пенсионным договором.

15.6.3. Фонд может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

15.7. Конфиденциальная информация

15.7.1. Фонд вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных вкладчиков – физических лиц, участников, выгодоприобретателей и правопреемников вкладчиков и участников, в том числе полученных при:

15.7.1.1. обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения;

15.7.1.2. выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

15.7.2. Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, пенсионным договором и иными соглашениями.

15.7.3. Фонд вправе поручить обработку персональных данных вкладчиков – физических лиц, участников, выгодоприобретателей, правопреемников участников организациям, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов в соответствии с настоящими Правилами, и иным организациям без согласия вкладчиков и участников на передачу обработки персональных данных третьим лицам, если это необходимо для исполнения пенсионного договора.

15.8. Информация, подлежащая раскрытию

15.8.1. Фонд обязан раскрывать в порядке и сроки, установленные Банком России, на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду:

15.8.1.1. наименование и номер лицензии Фонда, фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария Фонда и номера их лицензий; место нахождения Фонда и его обособленных подразделений;

15.8.1.2. бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда, аудиторское и актуарное заключения;

15.8.1.3. результаты размещения средств пенсионных резервов;

15.8.1.4. размер дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемого на формирование страхового резерва Фонда;

15.8.1.5. количество вкладчиков и участников Фонда, а также участников Фонда, получающих из Фонда негосударственную пенсию;

- 15.8.1.6. размеры пенсионных резервов Фонда, в том числе страхового резерва;
- 15.8.1.7. информацию о заключении и прекращении действия договора доверительного управления средствами пенсионных резервов с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии;
- 15.8.1.8. информацию о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием;
- 15.8.1.9. информацию о заключении и прекращении договора с организацией, оказывающей услуги Фонду по ведению пенсионных счетов;
- 15.8.1.10. пенсионные правила Фонда, а также внесенные в них изменения и дополнения в соответствии с настоящими Правилами.

16. Положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда

16.1. Фонд несет ответственность по взятым на себя в соответствии с пенсионным договором обязательствам всем своим имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

16.2. Фонд не несет ответственности по обязательствам вкладчика перед участниками.

16.3. Обязательства Фонда по пенсионному договору перед вкладчиком (участником) возникают с даты отражения первого пенсионного взноса на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения.

16.4. Обязательства Фонда перед участниками, установленные пенсионным договором между Фондом и вкладчиком, прекращаются в результате их выполнения и в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в порядке, определенном настоящими Правилами и пенсионным договором.

17. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

17.1. Обязательное актуарное оценивание деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению проводится Фондом ежегодно.

17.2. Размер обязательств Фонда рассчитывается ежеквартально на дату последнего дня отчетного квартала.

17.3. Размер обязательств Фонда (V_1) перед участниками, которым выплачивается негосударственная пенсия, рассчитывается как современная стоимость предстоящих выплат на отчетную дату по формуле:

$$V_1 = \sum_{k=1}^{N_1} \dot{a}_{\ddot{k}} \quad , \quad (4)$$

где:

$\dot{a}_{\ddot{k}}$ - современная стоимость предстоящих выплат k-ому участнику;

N_1 - количество участников, которым Фонд производит выплату негосударственных пенсий.

17.4. Размер обязательств по выплате выкупных сумм (W) при расторжении пенсионных договоров в период накопления рассчитывается по формуле:

$$W = \sum_{m=1}^{N_2} (K1_m * \sum_{j=1}^{t_m} R_{m:j} + K2_m * \sum_{j=1}^{t_m} I_{m:j}) \quad , \quad (5)$$

где:

$R_{m:j}$ - размер j-ого пенсионного взноса по пенсионному договору "m" (руб.);

$I_{m:j}$ - j-ый доход от размещения пенсионных резервов по пенсионному договору "m", (руб.);

$K1_m$ и $K2_m$ - коэффициенты, установленные m-ым пенсионным договором (или п.п. 9.4.3. настоящих Правил);

N_2 - количество пенсионных договоров, по которым могут быть произведены выплаты выкупных сумм при расторжении пенсионных договоров в период накопления;

t_m - количество уплаченных пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий по m-ому пенсионному договору.

g_m – количество начислений дохода от размещения пенсионных резервов по m -ому договору.

17.5. Размер обязательств по выплате выкупных сумм (\overline{W}) при расторжении пенсионных договоров в период выплат или:

$$\overline{W} = \sum_{m=1}^{N_3} K_3^m * \left(\sum_{j=1}^{t_m} R_{m:j} + \sum_{j=1}^{g_m} I_{m:j} - \sum_{j=1}^{h_m} V_{m:j} \right), \quad (5.1)$$

где:

$V_{m:j}$ - размер j -ой выплаты по пенсионному договору "m" (руб.);

K_3^m – коэффициент, установленный m -ым пенсионным договором;

N_3 - количество пенсионных договоров, по которым могут быть произведены выплаты выкупных сумм при расторжении пенсионных договоров в период выплат;

h_m – количество произведенных выплат по m -ому договору.

17.6. Размер обязательств по выплате выкупных сумм (\widehat{W}) при прекращении пенсионных договоров в случае смерти участника в течение всего срока действия договора рассчитывается по формуле:

$$\widehat{W} = \sum_{m=1}^{N_4} K_3^m * \left(\sum_{j=1}^{t_m} R_{m:j} + \sum_{j=1}^{g_m} I_{m:j} - \sum_{j=1}^{h_m} V_{m:j} \right), \quad (5.2)$$

N_4 - количество пенсионных договоров, по которым могут быть произведены выплаты выкупных сумм при прекращении пенсионных договоров в случае смерти участника;

g_m – количество начислений дохода от размещения пенсионных резервов по m -ому договору с учетом положений п. 10.10.

17.7. Размер обязательств Фонда перед участниками, которым не начаты выплаты негосударственной пенсии (V_3) по пенсионным договорам:

- заключенным по пенсионной схеме с установленными взносами;
- заключенным по пенсионной схеме с установленными выплатами, по которым вкладчик нарушил порядок внесения пенсионных взносов, установленный пенсионным договором;

рассчитывается по формуле:

$$V_3 = \sum_{m=1}^{N_3 + N_4} \sum_{j=1}^{t_m} (R_{m:j} + I_{m:j}), \quad (6)$$

где:

$R_{m:j}$ - размер j -ого пенсионного взноса по пенсионному договору "m" (руб.);

$I_{m:j}$ - финансовый результат от размещения пенсионных резервов на j -й пенсионный взнос по договору "m" (руб.);

t_m - количество уплаченных пенсионных взносов по m -ому пенсионному договору.

N_3 – количество участников, которым не начаты выплаты негосударственной пенсии по пенсионным договорам, заключенным по пенсионной схеме с установленными взносами;

N_4 – количество участников, которым не начаты выплаты негосударственной пенсии по пенсионным договорам, заключенным по пенсионной схеме с установленными выплатами, по которым вкладчик нарушил порядок внесения пенсионных взносов, установленный пенсионным договором.

17.8. Размер обязательств Фонда перед участниками, которым не начаты выплаты негосударственной пенсии по пенсионным договорам, заключенным по пенсионной схеме с установленными выплатами, по которым вкладчик не нарушал порядок внесения пенсионных взносов, установленный пенсионным договором, равен современной стоимости предстоящих выплат, уменьшенной на современную стоимость предстоящих взносов:

$$V_4 = \sum_{m=1}^{N_5} (\dot{a}_m - S_m) , \quad (7)$$

где:

\dot{a}_m - современная стоимость предстоящих выплат m -ому участнику;

S_m - современная стоимость ожидаемых поступлений пенсионных взносов в пользу m -го участника;

N_5 - количество участников, которым не начаты выплаты негосударственной пенсии по пенсионным договорам, заключенным по пенсионной схеме с установленными выплатами, по которым вкладчик не нарушал порядок внесения пенсионных взносов.

18. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в настоящие Правила, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации

18.1. Внесение изменений и дополнений в Правила осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом Фонда.

18.2. Изменения, вносимые в Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

18.3. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации.

18.4. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений и дополнений в Правила путем отражения информации на сайте Фонда в телекоммуникационной сети Интернет.

19. Заключительные положения

19.1. Налогообложение пенсионных взносов, негосударственных пенсий и выкупных сумм осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

19.2. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими Правилами, относятся к компетенции исполнительного органа Фонда.

19.3. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил, решаются путем переговоров, а при недостижении соглашения – в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

19.4. Операции по негосударственному пенсионному обеспечению, осуществляемые Фондом, его структурными подразделениями и агентами, регламентируются внутренними нормативными документами Фонда.

Всего прошнуровано, пронумеровано
на 24 (двадцать четыре) листах
Генеральный директор _____

Морозова Г.В.

