

Инспекция негосударственных пенсионных фондов
при Министерстве труда и социального развития
Российской Федерации

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
"31" марта 2000 г.
№ 41-Н
Представитель Инспекции
М.П.



Утверждено
Решением Совета
негосударственного
Пенсионного Фонда
Сбербанка

протокол N13 от 27 апреля 1999 года
протокол №16 от 20 марта 2000 года

ПРАВИЛА ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА СБЕРБАНКА

новая редакция

г. Москва, 2000 г.

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ
К ВХ. № 09-25736
ОТ 29 04 2000

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Пенсионные схемы	
2.1 Схема с установленными размерами взносов (сберегательная схема 2).....	5
2.2 Схемы с установленными размерами выплат (схемы 5,6,7,9,15,16,17,19)	10
3. Порядок заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения.....	16
4. Порядок уплаты пенсионных взносов, ведения пенсионных счетов и начисления инвестиционного дохода.....	17
5. Расторжение договора негосударственного пенсионного обеспечения и выплата выкупных сумм.....	19
6. Порядок возобновления, переоформления и перевода договора негосударственного пенсионного обеспечения.....	19
7. Порядок выплаты негосударственной пенсии..	20
8. Обязательства Вкладчика и Участника.....	22
9. Обязательства Фонда.....	23
10. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда.....	24
11. Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов	25
12. Заключительные положения.....	27

Раздел 1. Общие положения.

1.1 Настоящие Правила пенсионного обеспечения негосударственного Пенсионного Фонда Сбербанка (далее - Правила) разработаны в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» №75-ФЗ, Постановлением Правительства РФ «Об утверждении Требований к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения» (№1385 от 13 декабря 1999 года) и Уставом Негосударственного Пенсионного Фонда Сбербанка. Правила определяют порядок и условия негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом.

1.2 В настоящих правилах применяются следующие основные понятия:

Фонд - негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка;

Вкладчик - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной договора негосударственного пенсионного обеспечения и уплачивающее пенсионные взносы в пользу назначаемых им участников Фонда;

Участник - физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, иностранным гражданином или лицом без гражданства, которому в силу заключенного между Вкладчиком и Фондом договора негосударственного пенсионного обеспечения должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии.

Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - договор) - соглашение между Фондом и Вкладчиком в пользу Участника, в силу которого Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при приобретении права на негосударственную пенсию в соответствии с настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой выплачивать Участнику негосударственную пенсию.

Пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственной пенсии.

Пенсионный взнос - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в Фонд в соответствии с договором негосударственного пенсионного обеспечения.

Негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику Фондом в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения.

Пенсионные основания - условия приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

Выкупная сумма - средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении договора в соответствии с Правилами Фонда.

Инвестиционный доход - доход, полученный в результате инвестирования пенсионных резервов Фонда.

Пенсионный счет - форма аналитического учета, отражающая движение сумм пенсионных взносов вкладчика и выплат негосударственных пенсий участникам (солидарный пенсионный счет - СПС) или Участнику (именной пенсионный счет - ИПС).

Пенсионные накопления - сумма пенсионных взносов, учтенная на пенсионном счете Вкладчика (Участника) и определяющая размер денежных обязательств Фонда перед Участником.

Современная стоимость пенсии - показатель, характеризующий стоимость потока платежей, дисконтированную (наращенную) на заданный момент времени, и применяемый для определения долгосрочных обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий.

Период накопления - период времени до начала выплат пенсии, в течение которого формируются пенсионные накопления на пенсионном счете Вкладчика (Участника).

Период выплат - период времени, в течение которого в соответствии с условиями договора Фондом выплачивается негосударственная пенсия Участнику.

Пенсионная книжка - документ, выдаваемый Участнику Фонда после начала выплат негосударственной пенсии и отражающий размер негосударственной пенсии и порядок ее выплаты.

Условная единица - расчетная единица, служащая для соизмерения обязательств Вкладчика по уплате взносов и обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий по схемам с установленным размером выплат. Одна условная единица (УЕ) равна одному доллару США. Уплата взносов Вкладчиком и выплата пенсии Фондом осуществляются в рублях с пересчетом их в УЕ по курсу доллара США, устанавливаемому Банком России.

Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий.

Управляющая компания (Управляющий) - коммерческая организация, имеющая все необходимые разрешения (лицензии) и осуществляющая управление пенсионными резервами Фонда на основании заключенного с Фондом договора.

Депозитарий - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, которой признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги.

Технология операций по негосударственному пенсионному обеспечению - порядок осуществления действий работниками фонда и его агентов по организации негосударственного пенсионного обеспечения.

1.3 Основанием для получения негосударственной пенсии Участником является **достижение права на государственную** (трудовую или социальную) **пенсию** в соответствии с законодательством, действующим на дату заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения, **и окончание периода накопления**, установленного договором негосударственного пенсионного обеспечения.

1.4 На условиях настоящих Правил могут заключаться договоры негосударственного пенсионного обеспечения с физическими или с юридическими лицами в пользу физических лиц (группы физических лиц).

2. Пенсионные схемы.

Формирование пенсионных накоплений и выплата негосударственной пенсии Участникам Фонда осуществляется на основании договоров негосударственного пенсионного обеспечения по следующим схемам.

2.1 Схема с установленным размером взносов - (сберегательная схема 2) - ежемесячная выплата пенсии до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете. Выплата пенсии осуществляется в течение установленного ряда лет.

2.1.1 Основанием для получения негосударственной пенсии Участником Фонда является:

право на получение государственной пенсии, в т.ч.:

- достижение пенсионного возраста в соответствии с законодательством, действующим на дату заключения договора;
- получение инвалидности;
- другие основания, дающие право на государственную пенсию;

и окончание периода накопления в соответствии с договором негосударственного пенсионного обеспечения.

2.1.2 Продолжительность периода накопления устанавливается от даты заключения договора до даты приобретения участником права на государственную пенсию.

Если от даты заключения договора и до даты достижения Участником права на государственную пенсию меньше 24 месяцев, то окончание периода накопления устанавливается по истечении 24 месяцев с даты заключения договора.

2.1.3 Пенсионные взносы могут уплачиваться единовременно, ежемесячно, ежеквартально или с иной периодичностью. Периодичность уплаты взносов устанавливается договором.

Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиками в рублях через филиалы Сберегательного Банка Российской Федерации, другие коммерческие банки, перечислением через бухгалтерию по месту работы,

перечислением со счета (расчетного, текущего, лицевого) Вкладчика, наличными деньгами в кассу Фонда. В платежном документе указывается наименование (ФИО) Вкладчика, номер договора и сумма взноса по каждому Участнику (ИПС) в рублях.

Первый (единовременный) пенсионный взнос по договору должен быть уплачен в течение 3-х рабочих дней начиная с даты подписания договора. В случае неуплаты первого (единовременного) пенсионного взноса в срок договор считается несостоявшимся.

2.1.4 Размер пенсионного взноса определяется по желанию Вкладчика. Минимальный размер единовременного и текущего пенсионного взноса устанавливается приказом Генерального директора Фонда.

2.1.5 Если на день заключения договора Участник имеет право на государственную пенсию, период накопления может быть установлен 12 месяцев начиная с даты начала действия договора. В данном случае пенсионный взнос уплачивается только единовременно.

2.1.6 При получении Участником права на негосударственную пенсию он может подать заявление о получении негосударственной пенсии в течение выбранного Участником периода выплат лет до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете.

2.1.7 Негосударственная пенсия выплачивается ежемесячно. Период выплат устанавливается по желанию Участника как полное число лет, но не может быть менее 5 лет.

Начало периода выплат устанавливается начиная с месяца, следующим за месяцем поступления в Фонд заявления о выплате, но не ранее начала срока выплат, указанного в договоре

2.1.8 Размер негосударственной пенсии устанавливается исходя из суммы пенсионных накоплений, выбранного Участником периода выплат и современной стоимости предстоящих пенсий. Минимальный размер пенсии не может быть менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ на день заключения договора, и устанавливается приказом Генерального директора Фонда.

2.1.9 Если суммы пенсионных накоплений недостаточно для обеспечения выплат в минимальном размере, установленном приказом Генерального директора Фонда, в течение выбранного периода выплат, то Участнику предлагается выбрать в обязательном порядке один из вариантов:

- получать пенсию в течение меньшего периода выплат, но не менее 5 лет;
- продлить период накопления (на любой срок, но не менее 12 месяцев);
- доплатить пенсионный взнос;

- получать пенсию ежеквартально или раз в полгода в течение установленного периода выплат;
- расторгнуть договор и получить выкупную сумму в соответствии с настоящими Правилами.

2.1.10 Негосударственная пенсия может индексироваться по отношению к нормативному размеру в зависимости от величины инвестиционного дохода, полученного Фондом за предыдущий год.

2.1.11 Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 30 дней после поступления всех необходимых документов в Фонд.

2.1.12 Текущая выплата пенсии осуществляется ежемесячно в сроки, указанные в Пенсионной книжке. Другая периодичность выплат может быть установлена по желанию Участника в соответствии с п. 2.1.9 Правил.

2.1.13 Участник, получающий негосударственную пенсию, обязан ежегодно в сроки, указанные в Пенсионной книжке, подавать в Фонд заявление установленной формы о продолжении выплаты пенсии. В случае отсутствия указанного заявления, Фонд приостанавливает выплату пенсии до его поступления. В течение 10 дней после поступления в Фонд заявления пенсия за пропущенное время выплачивается единовременно.

2.1.14 Выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение выбранного периода времени до исчерпания накопленной суммы. С последней выплатой пенсии Участнику выплачивается весь остаток средств, числящихся на его ИПС.

2.1.15 Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления суммы пенсии на счет по вкладу в Сбербанк России

2.1.16 В случае смерти Участника до начала выплат пенсии наследникам Участника в установленном законом порядке (наследникам по завещанию или наследникам по закону) выплачивается выкупная сумма, рассчитанная как накопленная в рублях сумма пенсионных взносов и инвестиционный доход в полном размере, установленном Советом Фонда за каждый год. За период с 1 января года, следующего за последним годом начисления дохода, и до даты регистрации заявления в Фонде включительно, инвестиционный доход начисляется по ставке вклада до востребования в рублях, установленной Сбербанком России в указанный период.

$$B = \sum R_{ix} + \sum I_i + R_{pj} * t * i_{sj}$$

Где B – размер выкупной суммы;

R – платеж пенсионного взноса.

I_i – сумма дохода, начисленного на взносы за i -й год

p – индекс года расторжения договора;

i_{sj} - доходность по ставке Сбербанка до востребования для j -го взноса p -го года.

t – коэффициент, отражающий период действия договора с 1 января года, следующего за последним годом начисления дохода, и до даты регистрации заявления в Фонде включительно.

2.1.17 В случае смерти Участника после начала выплат наследникам Участника в установленном законом порядке (наследникам по завещанию или наследникам по закону) выплачивается выкупная сумма, рассчитанную как сумма пенсионных накоплений, числящаяся на ИПС Участника, за минусом пенсионных выплат. Сумма пенсионных накоплений определяется как сумма пенсионных взносов и инвестиционный доход в полном размере, установленном Советом Фонда за каждый год. За период с 1 января года, следующего за последним годом начисления дохода и до даты регистрации заявления в Фонде включительно, инвестиционный доход начисляется по ставке вклада до востребования в рублях, установленной Сбербанком России в указанный период.

$$B = \sum R_{ix} + \sum I_i + R_{pj} * t * i_{sj} - \sum R_{i,pens}$$

Где B – размер выкупной суммы;

R – платеж пенсионного взноса.

I_i – сумма дохода, начисленного на взносы за i -й год

p - индекс года расторжения договора;

i_{sj} - доходность по ставке Сбербанка до востребования для j -го взноса p -го года.

t – коэффициент, отражающий период действия договора с 1 января года, следующего за последним годом начисления дохода, и до даты регистрации заявления в Фонде включительно.

$R_{i,pens}$ – размер выплаченной Участнику пенсии

2.1.18 В случае расторжения договора по заявлению Вкладчика (Участника) Фонд выплачивает подателю заявления выкупную сумму в следующих размерах:

- при сроке действия договора до 24 месяцев включительно начиная с даты начала действия договора - 80% уплаченных в рублях пенсионных взносов. 20% взносов направляются на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности Фонда в соответствии с договором негосударственного пенсионного обеспечения.

$$B = \sum R_{ix} * 0.8$$

где B – размер выкупной суммы;

R – i -й платеж пенсионного взноса.

- при сроке действия договора от 2 лет (2 года и 1 день) до 5 лет - накопленные в рублях пенсионные взносы и 50% от размера инвестиционного дохода, установленного Советом Фонда за каждый год. За период с 1 января года, следующего за последним годом начисления дохода, и до даты регистрации заявления в Фонде включительно, инвестиционный доход начисляется по ставке вклада до востребования в рублях, установленной Сбербанком России.

$$B = \sum R_{ix} + 0.5 * (I_1 + \dots + I_4) + R_{pj} * t * i_{sj}$$

где

B – размер выкупной суммы;

R – платеж пенсионного взноса.

I_1, \dots, I_4 – суммы дохода, начисленного на взносы за соответствующий год действия договора;

p – индекс года расторжения договора;

i_{sj} – доходность по ставке Сбербанка до востребования для j -го взноса p -го года.

t – коэффициент, отражающий период действия договора с 1 января года, следующего за последним годом начисления дохода, и до даты регистрации заявления в Фонде включительно.

- при сроке действия договора свыше 5 лет (5 лет и 1 день) - накопленные в рублях пенсионные взносы и инвестиционный доход, начисленный в полном размере, установленном Советом Фонда за каждый год. За период с 1 января года, следующего за последним годом начисления дохода, и до даты регистрации заявления в Фонде включительно, инвестиционный доход начисляется по ставке вклада до востребования в рублях, установленной Сбербанком России в указанный период.

$$B = \sum R_{ix} + \sum I_i + R_{pj} * t * i_{sj}$$

Где B – размер выкупной суммы;

R – платеж пенсионного взноса.

I_i – сумма дохода, начисленного на взносы за i -й год

p – индекс года расторжения договора;

i_{sj} – доходность по ставке Сбербанка до востребования для j -го взноса p -го года.

t – коэффициент, отражающий период действия договора с 1 января года, следующего за последним годом начисления дохода, и до даты регистрации заявления в Фонде включительно.

- При расторжении договора по инициативе Вкладчика (Участника) после уплаты только одного текущего взноса, заявителю возвращается 80% пенсионного взноса без начисления на него инвестиционного дохода независимо от срока действия договора. 20% взносов направляются на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности Фонда в соответствии с договором негосударственного пенсионного обеспечения.

$$B = R_x * 0.8$$

Где B – размер выкупной суммы;

R – платеж пенсионного взноса.

2.1.19 Порядок расторжения договора и выплаты выкупной суммы установлен разделом 5 настоящих Правил.

2.1.20 В течение 30 дней после поступления первого пенсионного взноса на счет Фонда, Фонд обязан открыть пенсионный счет :

- при заключении договора с физическим лицом - именной пенсионный счет Участника (ИПС);
- при заключении договора с юридическим лицом (организацией) - солидарный пенсионный счет (СПС). В течение 30 дней после предоставления Вкладчиком распоряжения и списка Участников, Фонд обязан открыть ИПС Участникам.

2.1.21 Пенсионные счета ведутся Фондом в виде электронных записей. При закрытии счетов производится архивирование данных о поступлении взносов и произведенных выплатах в документарной форме.

Пенсионный счет содержит следующие данные:

- номер договора негосударственного пенсионного обеспечения;
- номер пенсионного счета;
- необходимая информация о Вкладчике и Участнике, условия пенсионного договора;
- информация о движении средств на счете :
 - ⇒ дата поступления и сумма пенсионного взноса и (или)
 - ⇒ дата и сумма выплат.

2.1.22 Учет пенсионных накоплений на пенсионных счетах ведется в рублях.

2.2 Пенсионные схемы с установленным размером выплат -

- **схема с установленным размером негосударственной пенсии** ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии (схемы 5,15,9,19).
- **схема с установленным размером негосударственной пенсии** ежемесячная выплата пенсии в течение 10 лет (схемы 6,16).
- **схема с установленным размером негосударственной пенсии** ежемесячная выплата пенсии в течение 15 лет (схемы 7,17).

2.2.1 Основанием для получения негосударственной пенсии Участником Фонда является :

право на получение государственной пенсии, в т.ч.:

- достижение пенсионного возраста в соответствии с законодательством действующим в момент заключения договора;
- получение инвалидности;
- другие основания, дающие право на государственную пенсию;

при условии окончания периода накопления в соответствии с договором негосударственного пенсионного обеспечения.

2.2.2 По схемам 5,6,7,15,16,17 продолжительность периода накопления устанавливается от даты заключения договора до даты приобретения участником права на государственную пенсию.

Если от даты заключения договора и до даты достижения Участником права на государственную пенсию меньше 24 месяцев, то окончание периода накопления устанавливается по истечении 24 месяцев с даты заключения договора.

2.2.3 По схемам 9 и 19 договор может быть заключен только в пользу Участника, имеющего право на государственную пенсию. Период накопления по схемам 9 и 19 отсутствует. Выплата пенсии начинается с 31 дня после поступления пенсионного взноса на счет Фонда.

2.2.4 При заключении договора Вкладчик вправе выбрать расчетную единицу измерения негосударственной пенсии (рубль или условная единица). Пенсионный взнос устанавливается в тех же единицах измерения, в которых установлена негосударственная пенсия.

Размер негосударственной пенсии устанавливается по желанию Вкладчика в целых числах в любом размере не менее минимального. Минимальный размер негосударственной пенсии не может быть менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ на день заключения договора и устанавливается приказом Генерального директора Фонда

2.2.5 Пенсионные взносы могут уплачиваться ежемесячно, ежеквартально или единовременно. По схемам 9 и 19 пенсионный взнос уплачивается только единовременно.

2.2.6 Размер пенсионных взносов определяется исходя из выбранной пенсионной схемы, единицы измерения и периодичности уплаты пенсионных взносов, размера пенсии, возраста и пола Участника.

2.2.7 Для определения пенсионного взноса возраст Участника устанавливается в полных годах, месяцы отбрасываются.

2.2.8 Вкладчик уплачивает в Фонд взносы в рублях в размере, установленном договором, через филиалы Сберегательного Банка Российской Федерации, другие коммерческие банки, перечислением через бухгалтерию по месту работы, перечислением со счета (расчетного, текущего, лицевого) Вкладчика, наличными деньгами в кассу Фонда.

Если пенсионный взнос установлен в условных единицах, пересчет условных единиц в рубли осуществляется по курсу доллара США, установленному Банком России на день перечисления пенсионного взноса или уплаты его наличными деньгами.

2.2.9 Первый (единовременный) пенсионный взнос по договору должен быть уплачен в течение 3-х рабочих дней начиная с даты подписания договора. В случае неуплаты пенсионного взноса в срок договор считается несостоявшимся.

2.2.10 Текущие пенсионные взносы по схемам 5,6,7,15,16,17 уплачиваются в следующие сроки:

- ежемесячные взносы - до 10 числа каждого месяца;
- ежеквартальные взносы - в первом месяце квартала;

2.2.11 В случае неуплаты одного текущего взноса в установленный срок, Вкладчик должен в следующем платежном периоде в срок, установленный для оплаты текущих взносов, оплатить текущий и неуплаченный в срок взнос.

2.2.12 В случае неуплаты хотя бы одного взноса по договорам, заключенным по схемам 5,6,7,15,16,17 и систематического (2 и более раза в течение накопительного периода) нарушения Вкладчиком сроков уплаты и размеров текущих пенсионных взносов, обязательства Фонда по выплате пенсии в размере, установленном договором негосударственного пенсионного обеспечения, прекращаются.

В дальнейшем порядок внесения пенсионных взносов, определения размера пенсии и обязательств Фонда регулируется пунктом 2.1 (схема с установленными размерами взносов) настоящих Правил без оформления дополнительного соглашения к договору.

Действие договора по схемам с установленными размерами выплат может быть возобновлено в соответствии с разделом 6 настоящих Правил.

2.2.13 При неуплате единовременного пенсионного взноса по схемам с установленными размерами выплат в полном объеме Фонд не несет ответственности по выплате пенсии в размере, установленном договором. Обязательства Фонда по выплате пенсии определяются исходя из размера фактически уплаченного пенсионного взноса.

2.2.14 При получении Участником права на негосударственную пенсию он может подать заявление о получении негосударственной пенсии.

2.2.15 Размер пенсии определяется исходя из суммы пенсионных накоплений и, при условии выполнения Вкладчиком своих обязательств по договору в полном объеме, не может быть меньше установленного договором.

2.2.16 Начало периода выплат устанавливается начиная с месяца, следующим за месяцем поступления в Фонд заявления о выплате, но не ранее начала срока выплат, указанного в договоре.

2.2.17 Пенсия выплачивается Участнику ежемесячно пожизненно или в течение установленного договором времени.

2.2.18 Негосударственная пенсия может индексироваться по отношению к нормативному размеру в зависимости от величины инвестиционного дохода, полученного Фондом за предыдущий год.

2.2.19 Первая выплата негосударственной пенсии по схемам 5,6,7,15,16,17 осуществляется в течение 30 дней после поступления всех необходимых документов в Фонд.

2.2.20 Первая выплата негосударственной пенсии по схеме 9 и 19 производится на 31 день после поступления единовременного взноса на счет Фонда при условии поступления в Фонд заявления Участника и всех необходимых документов (п.7.1 и 7.2 Правил).

2.2.21 Текущая выплата пенсии осуществляется ежемесячно в сроки, указанные в Пенсионной книжке.

Если пенсия была установлена в условных единицах, пересчет условных единиц в рубли осуществляется по курсу доллара США, установленному Банком России на день, предшествующий выплате пенсии.

2.2.22 Участник, получающий негосударственную пенсию, обязан ежегодно в сроки, указанные в Пенсионной книжке, подавать в Фонд заявление установленной формы о продолжении выплаты пенсии. В случае отсутствия указанного заявления, Фонд приостанавливает выплату пенсии до его поступления. В течение 10 дней после поступления в Фонд заявления пенсия за пропущенное время выплачивается единовременно.

Если пенсия была установлена в условных единицах, то размер единовременной выплаты за пропущенный период определяется исходя из количества невыплаченных пенсий, ее нормативного размера и курса доллара США, установленного Банком России на день, предшествующий последней выплате пенсии.

2.2.23 В случае смерти Участника в период накопления Фонд выплачивает наследникам Участника по закону или наследникам по завещанию выкупную сумму независимо от срока действия договора. Выкупная сумма определяется как накопленная в рублях сумма пенсионных взносов и инвестиционный доход в полном размере, установленном Советом Фонда за каждый год. За период с 1 января года, следующего за последним годом начисления дохода, и до даты регистрации заявления в Фонде включительно, инвестиционный доход начисляется по ставке вклада до востребования в рублях, установленной Сбербанком России в указанный период.

$$B = \sum R_{ix} + \sum I_i + R_{pj} * t * i_{sj}$$

Где B – размер выкупной суммы;

R – платеж пенсионного взноса.

I_i – сумма дохода, начисленного на взносы за i -й год

p – индекс года расторжения договора;

i_{sj} – доходность по ставке Сбербанка до востребования для j -го взноса p -го года.

t – коэффициент, отражающий период действия договора с 1 января года, следующего за последним годом начисления дохода, и до даты регистрации заявления в Фонде включительно.

2.2.24 В случае смерти Участника при выплате пенсии по схемам 5,6,7,9 после начала выплат, наследникам Участника в установленном законом порядке (наследникам по закону или наследникам по завещанию) выплачивается выкупная сумма, рассчитанная как сумма установленных негосударственных пенсий за 5 лет за минусом фактически выплаченных Участнику негосударственных пенсий.

$$B = \sum^{5p} R_n - \sum^i R_{i, pens}$$

где R_n – нормативный размер пенсии

$R_{i, pens}$ – размер выплаченной Участнику пенсии.

2.2.25 При выплате пенсии по схемам 15,16,17,19 в случае смерти Участника после начала выплат остаток пенсионных накоплений не наследуется и выкупная сумма выплате не подлежит.

2.2.26 В случае расторжения договора по заявлению Вкладчика (Участника) Фонд выплачивает подателю заявления выкупную сумму в следующих размерах:

- при сроке действия договора до 24 месяцев включительно начиная с даты начала действия договора - 80% уплаченных в рублях пенсионных взносов. 20% взносов направляются на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности Фонда в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения.

$$B = \sum R_{ix} * 0.8$$

где B – размер выкупной суммы;

R – i -й платеж пенсионного взноса.

- при сроке действия договора от 2 лет (2 года и 1 день) до 5 лет - накопленные в рублях пенсионные взносы и 50% от размера инвестиционного дохода, установленного Советом Фонда за каждый год. За период с 1 января года, следующего за последним годом начисления дохода, и до даты регистрации заявления в Фонде включительно, инвестиционный доход начисляется по ставке вклада до востребования в рублях, установленной Сбербанком России.

$$B = \sum R_{ix} + 0.5 * (I_1 + \dots + I_4) + R_{pj} * t * i_{sj}$$

где

B – размер выкупной суммы;

R – платеж пенсионного взноса.

I_1, \dots, I_4 – суммы дохода, начисленного на взносы за соответствующий год действия договора;

p – индекс года расторжения договора;

i_{sj} – доходность по ставке Сбербанка до востребования для j -го взноса p -го года.

t – коэффициент, отражающий период действия договора с 1 января года, следующего за последним годом начисления дохода, и до даты регистрации заявления в Фонде включительно.

- при сроке действия договора свыше 5 лет (5 лет и 1 день) - накопленные в рублях пенсионные взносы и инвестиционный доход, начисленный в полном размере, установленном Советом Фонда за каждый год. За период с 1 января года, следующего за последним годом начисления дохода, и до даты регистрации заявления в Фонде включительно, инвестиционный доход начисляется по ставке вклада до востребования в рублях, установленной Сбербанком России в указанный период.

$$B = \sum R_{ix} + \sum I_i + R_{pj} * t * i_{sj}$$

Где B – размер выкупной суммы;

R – платеж пенсионного взноса.

I_i – сумма дохода, начисленного на взносы за i -й год

p - индекс года расторжения договора;

i_{sj} - доходность по ставке Сбербанка до востребования для j -го взноса p -го года.

t – коэффициент, отражающий период действия договора с 1 января года, следующего за последним годом начисления дохода, и до даты регистрации заявления в Фонде включительно.

- При расторжении договора по инициативе Вкладчика (Участника) после уплаты только одного текущего взноса, заявителю возвращается 80% пенсионного взноса без начисления на него инвестиционного дохода независимо от срока действия договора. 20% взносов направляются на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности Фонда в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения.

$$B = R_x * 0.8$$

Где B – размер выкупной суммы;

R – платеж пенсионного взноса.

2.2.27 Порядок расторжения договора и выплаты выкупной суммы установлен разделом 5 настоящих Правил.

2.2.28 В течение 30 дней после поступления первого пенсионного взноса на счет Фонда, Фонд обязан открыть пенсионный счет :

- при заключении договора с физическим лицом - именной пенсионный счет Участника (ИПС);
- при заключении договора с юридическим лицом (организацией) - солидарный пенсионный счет (СПС). В течение 30 дней после предоставления Вкладчиком распоряжения и списка Участников, Фонд обязан открыть ИПС Участникам.

2.2.29 Одновременно с началом выплат негосударственной пенсии сумма пенсионных накоплений, числящаяся на именном пенсион-

ном счете Участника, зачисляется в пенсионный резерв для схем с установленными размерами выплат, за счет средств которого производится выплата негосударственной пенсии Участникам. На именном пенсионном счете Участника ведется учет выплат негосударственной пенсии.

2.2.30 Пенсионные счета ведутся Фондом в виде электронных записей. При закрытии счетов производится архивирование данных о поступлении взносов и произведенных выплатах в документарной форме.

Пенсионный счет содержит следующие данные:

- номер договора негосударственного пенсионного обеспечения;
- номер пенсионного счета;
- необходимая информация о Вкладчике и Участнике, условия пенсионного договора;
- информация о движении средств на счете :
 - ⇒ дата поступления и сумма пенсионного взноса и (или)
 - ⇒ дата и сумма выплат.

2.2.31 Учет пенсионных накоплений на пенсионных счетах ведется в рублях.

3. Порядок заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения.

3.1 Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение на основании договора установленной формы между Фондом и Вкладчиком. Договор заключается с юридическим лицом (далее - организация) в пользу физического лица или группы физических лиц, либо с физическим лицом в пользу физического лица.

В соответствии с договором Вкладчик обязуется уплачивать Фонду пенсионные взносы, а Фонд обязуется осуществлять выплату негосударственной пенсии Участнику (участникам) в соответствии с выбранной схемой.

При заключении договора в него может быть включено условие о внесении взноса на осуществление уставной деятельности Фонда. Указанный взнос устанавливается в фиксированном размере или в процентах от суммы пенсионного взноса.

3.2 В договоре с Вкладчиком - организацией устанавливается срок предоставления распоряжения Вкладчика об открытии ИПС и списка Участников Фонда. В списке указываются следующие реквизиты:

- фамилия, имя, отчество Участника фонда,
- дата рождения,
- пол Участника,
- реквизиты паспорта или заменяющего его документа (серия, номер, дата выдачи и наименование организации, выдавшей документ),
- адрес Участника,

- пенсионная схема,
- размер пенсионного взноса или размер пенсии, выплачиваемой Участнику с солидарного накопительного счета Вкладчика
- месяц и год начала выплат негосударственной пенсии.

Список должен быть заверен подписями руководителя, главного бухгалтера и печатью организации.

3.3 Вкладчик может заключить несколько договоров. В пользу одного Участника может быть заключено несколько договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

3.4 Договор негосударственного пенсионного обеспечения составляется в двух экземплярах, по одному для каждой стороны, имеющих одинаковую юридическую силу.

3.5 Договор вступает в силу со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда (дата начала действия договора) и действует до полного выполнения сторонами обязательств или до его расторжения.

3.6 Изменения и дополнения условий договора оформляются дополнительными соглашениями к договору. Изменение действующих Правил Фонда не влечет за собой изменения условий договоров с Вкладчиками.

3.7 В случае утери договора, Вкладчик может получить дубликат, подав об этом письменное заявление в Фонд. Дубликат договора выдается в течение 30 дней после поступления заявления в Фонд. На выданном договоре ставится отметка "Дубликат". Утраченный экземпляр договора считается недействительным с даты обращения Вкладчика в Фонд с соответствующим заявлением.

3.8 В случае выдачи дубликата договора более одного раза расходы Фонда по его выдаче оплачивает заявитель.

4. Порядок уплаты пенсионных взносов, ведения пенсионных счетов и начисления инвестиционного дохода.

4.1 Пенсионные взносы уплачиваются в рублях через филиалы Сберегательного Банка Российской Федерации, другие коммерческие банки, перечислением через бухгалтерию по месту работы, перечислением со счета (расчетного, текущего, лицевого) Вкладчика, наличными деньгами в кассу Фонда. В платежном документе указывается наименование (ФИО) Вкладчика, номер договора и сумма взноса по каждому Участнику (ИПС) в рублях и период, за который производится оплата взносов. Если при заключении договора пенсионный взнос установлен в

условных единицах (схемы № 5,6,7,9,15,16,17,19) в платежном документе дополнительно указывается размер пенсионного взноса в у.е. и курс доллара США на дату платежа.

4.2 Сроки уплаты пенсионных взносов установлены для каждой пенсионной схемы соответствующим разделом Правил.

4.3 В течение 30 дней после поступления первого пенсионного взноса на счет Фонда, Фонд обязан открыть пенсионный счет :

- при заключении договора с физическим лицом - именной пенсионный счет Участника (ИПС);
- при заключении договора с юридическим лицом (организацией) - солидарный пенсионный счет (СПС). В течение 30 дней после предоставления Вкладчиком распоряжения и списка Участников, Фонд обязан открыть ИПС Участникам.

4.4 Пенсионные счета ведутся Фондом в виде электронных записей. При закрытии счетов производится архивирование данных о поступлении взносов и произведенных выплатах в документальной форме.

Пенсионный счет содержит следующие данные:

- номер договора негосударственного пенсионного обеспечения;
- номер пенсионного счета;
- необходимая информация о Вкладчике и Участнике, условия пенсионного договора;
- информация о движении средств на счете :
 - ⇒ дата поступления и сумма пенсионного взноса и (или)
 - ⇒ дата и сумма выплат.

4.5 Учет пенсионных накоплений на пенсионных счетах ведется в рублях.

4.6 По заявлению Вкладчика (Участника) Фонд письменно предоставляет информацию о состоянии пенсионного счета. Один раз в год выписка со счета предоставляется Фондом бесплатно. При получении выписки более одного раза в год заявитель оплачивает расходы Фонда по выдаче выписки.

4.7 Ежегодно не позднее второго квартала года, следующего за отчетным Фонд зачисляет инвестиционный доход, полученный за предыдущий год, в пенсионные резервы с распределением по пенсионным счетам. Размер инвестиционного дохода, зачисляемого в пенсионные резервы, и соответствующий ему процент годовой доходности устанавливается решением Совета Фонда.

Инвестиционный доход начисляется один раз в год на всю сумму пенсионных взносов и ранее начисленного инвестиционного дохода с учетом произведенных выплат.

Инвестиционный доход на взносы начисляется со дня, следующего за днем поступления пенсионного взноса на счет Фонда и по 31 де-

кабря включительно, и далее с 1 января по 31 декабря каждого года либо до дня, предшествующего дате выплаты негосударственной пенсии.

5. Расторжение договора и выплата выкупных сумм.

5.1 Договор может быть расторгнут в течение периода накопления в следующих случаях:

- по заявлению Вкладчика с согласия Участника;
- по заявлению Участника с согласия Вкладчика (если на день подачи заявления о расторжении Вкладчик выполняет свои обязательства по уплате взносов);

Договор не может быть расторгнут по заявлению Вкладчика (Участника) после начала пенсионных выплат.

5.2 Договор прекращает свое действие в случае смерти Участника.

5.3 В случае расторжения договора по заявлению Вкладчика (Участника) либо смерти Участника Фонд выплачивает подателю заявления выкупную сумму в размере, установленном в соответствии с разделом 2 «Пенсионные схемы» настоящих Правил.

5.4 Выкупная сумма выплачивается в течение 30 дней со дня поступления заявления установленной формы и всех необходимых документов в Фонд путем перечисления на счет по вкладу в учреждение Сбербанка России или на банковский счет другого НПФ.

6. Порядок возобновления, переоформления и перевода договора негосударственного пенсионного обеспечения.

6.1 Вкладчик имеет право возобновить договор негосударственного пенсионного обеспечения, заключенный по схемам 5,6,7,15,16,17, если ему или Участнику не была выплачена выкупная сумма.

6.2 В течение периода накопления Вкладчик имеет право:

- увеличить или уменьшить размер негосударственной пенсии по договорам, заключенным по схемам 5,6,7,15,16,17;
- изменить схему пенсионного обеспечения;
- перевести свой пенсионный счет в другой НПФ.

Для реализации этого права Вкладчик должен подать в Фонд заявление установленной формы.

6.3 Все расчеты, связанные с возобновлением, переоформлением договора негосударственного пенсионного обеспечения, производятся на дату регистрации заявления в Фонде.

Новый размер пенсии и пенсионного взноса при увеличении, уменьшении размера пенсии или изменении пенсионной схемы устанавливается на основании расчета Фонда.

6.4 Если Вкладчик и Участник являются одним лицом, Вкладчик имеет право в период накопления изменить Участника, а также передать права и обязанности Вкладчика другому лицу.

6.5 Все изменения оформляются дополнительным соглашением к договору.

6.6 До начала пенсионных выплат Вкладчик имеет право перевести пенсионный счет в другой НПФ. В этом случае Фондом рассчитывается выкупная сумма в соответствии с разделом 2 Правил. Выкупная сумма перечисляется на счет НПФ, указанный в заявлении, в течение 30 дней со дня поступления в Фонд всех необходимых документов.

6.7 При расторжении договора в связи со смертью Участника (для схем 5,6,7,15,16,17 - только в период накопления, для схемы 2 - в течение всего срока действия договора) наследники Участника имеют право не получать выкупную сумму и заключить договор негосударственного пенсионного обеспечения. В данном случае на ИПС наследника зачисляется сумма пенсионных накоплений, числящаяся на ИПС Участника.

7. Порядок выплаты негосударственной пенсии.

7.1 При наступлении права Участника на негосударственную пенсию он должен обратиться с заявлением установленной формы о выплате негосударственной пенсии в Фонд, предъявив паспорт или заменяющий его документ, договор негосударственного пенсионного обеспечения.

Если Вкладчиком является организация (юридическое лицо), то при наступлении прав Участников на негосударственную пенсию Вкладчик, в соответствии с договором, предоставляет список Участников установленной формы, удостоверенный подписями руководителя и главного бухгалтера и печатью организации, а также заверенные в указанной организации заявления Участников на выплату негосударственной пенсии.

В случае необходимости Фонд может потребовать предъявления квитанций или других документов об уплате пенсионных взносов.

7.2 При обращении за выплатой негосударственной пенсии до наступления общеустановленного на день заключения договора законом пенсионного возраста, Участник должен предъявить государственное пенсионное удостоверение.

7.3 При подаче заявления на выплату Участник имеет право изменить схему пенсионного обеспечения и выбрать любую из пенсионных схем, предусмотренных Правилами Фонда при условии, что по выбран-

ной схеме размер пенсионных накоплений обеспечивает негосударственную пенсию в минимальном размере, установленном в Фонде на дату подачи заявления. Минимальный размер пенсии не может быть менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ на день заключения договора и устанавливается приказом Генерального директора Фонда.

7.4 В течение 30 рабочих дней после поступления заявления о выплате и всех необходимых документов в Фонд Участнику направляется Пенсионная книжка Участника Фонда, в которой указывается порядок выплаты пенсии и ее нормативный размер. Нормативный размер пенсии - размер пенсии, установленный Участнику при назначении негосударственной пенсии. Расчет пенсии осуществляется Фондом в соответствии с условиями выбранной схемы.

7.5 Негосударственная пенсия может индексироваться по отношению к нормативному размеру в зависимости от величины инвестиционного дохода, полученного Фондом за предыдущий год.

7.6 Первая выплата негосударственной пенсии по схемам 2, 5,6,7, 15,16,17 осуществляется в течение 30 дней после поступления всех необходимых документов в Фонд.

Период выплат устанавливается начиная с месяца, следующим за месяцем поступления в Фонд заявления о выплате, но не ранее начала срока выплат, указанного в договоре.

7.7 Первая выплата негосударственной пенсии по схеме 9 и 19 производится на 31 день после поступления единовременного взноса на счет Фонда при условии поступления в Фонд заявления Участника и всех необходимых документов (п.7.1 и 7.2 Правил).

7.8 Текущая выплата пенсии осуществляется ежемесячно в сроки, указанные в Пенсионной книжке. Другая периодичность выплат может быть установлена по желанию Участника в соответствии с п. 2.1.9 Правил.

Если пенсия была установлена в условных единицах, пересчет условных единиц в рубли осуществляется по курсу доллара США, установленному Банком России на день, предшествующий выплате пенсии.

7.9 Участник, получающий негосударственную пенсию, обязан ежегодно в сроки, указанные в Пенсионной книжке, подавать в Фонд заявление установленной формы о продолжении выплаты пенсии. В случае отсутствия указанного заявления, Фонд приостанавливает выплату пенсии до его поступления. В течение 10 дней после поступления в Фонд заявления пенсия за пропущенное время выплачивается единовременно.

Если пенсия была установлена в условных единицах, то размер единовременной выплаты за пропущенный период определяется исходя

из количества невыплаченных пенсий, ее нормативного размера и курса доллара США, установленного Банком России на день, предшествующий последней выплате пенсии.

7.10 Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления суммы пенсии на счет по вкладу в Сбербанк России.

8. Обязательства Вкладчика и Участника.

8.1 Вкладчик обязан:

- 8.1.1 ознакомиться с Правилами Фонда.
- 8.1.2 уплачивать пенсионные взносы в сроки и размере, установленном в договоре негосударственного пенсионного обеспечения;
- 8.1.3 в случае изменения места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, других реквизитов Вкладчика или Участника Вкладчик обязан в 30-дневный срок сообщить об этом в Фонд.
- 8.1.4 сообщать в Фонд о других изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом и Фондом перед Вкладчиком (Участниками).
- 8.1.5 обеспечить сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов.

8.2 Вкладчик имеет право:

- 8.2.1 требовать от Фонда исполнения обязательств по договору негосударственного пенсионного обеспечения в полном объеме;
- 8.2.2 получать письменную информацию о состоянии своего пенсионного счета и о состоянии именных пенсионных счетов Участников, в пользу которых Вкладчик заключил договор негосударственного пенсионного обеспечения, в соответствии с п.4.5 настоящих Правил;
- 8.2.3 выбрать пенсионную схему для Участника;
- 8.2.4 в течение периода накопления увеличить (уменьшить) размер негосударственной пенсии, изменить пенсионную схему, возобновить действие договора в соответствии с разделом 6 настоящих Правил.
- 8.2.5 в течение периода накопления расторгнуть договор негосударственного пенсионного обеспечения и получить выкупную сумму в соответствии с разделами 2 и 5 настоящих Правил;
- 8.2.6 если Вкладчик и Участник является одним лицом, то до подачи заявления на негосударственную пенсию, Вкладчик имеет право передать права и обязанности по договору другому лицу в соответствии с разделом 6 Правил;
- 8.2.7 получать бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;
- 8.2.8 уплачивать пенсионные взносы в любом филиале Сбербанка России.

8.3 Участник имеет право:

- 8.3.1 требовать от Фонда исполнения обязательств в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения и настоящими Правилами.
- 8.3.2 получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями договора;
- 8.3.3 требовать от Фонда выплаты выкупной суммы в соответствии с разделами 2 и 5 настоящих Правил;
- 8.3.4 получать письменную информацию о состоянии своего ИПС в соответствии с п.4.5 настоящих Правил;
- 8.3.5 получать бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

8.4 Участник обязан:

- 8.4.1 в случае изменения места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и номера счета и других сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед Участником, в 30-дневный срок сообщить об этом в Фонд.
- 8.4.2 в течение периода выплат ежегодно в сроки, установленные в Пенсионной книжке, направлять в Фонд заявление о продолжении выплаты пенсии.

9. Обязательства Фонда.

9.1 Фонд обязан:

- 9.1.1 осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством;
- 9.1.2 в течение 30 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открыть именной пенсионный счет Участника. Если список Участников по условиям договора предоставляется не одновременно с заключением договора и перечислением взноса, Фонд обязан открыть Вкладчику солидарный пенсионный счет. В течение 30 дней после предоставления Вкладчиком списка Участников, Фонд обязан открыть Участникам именные пенсионные счета для учета пенсионных накоплений и (или) пенсионных выплат;
- 9.1.3 осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов и учет пенсионных резервов;
- 9.1.4 ежегодно не позднее 2 квартала производить зачисление в пенсионные резервы инвестиционного дохода за предыдущий год и определять соответствующий ему процент годовой доходности;
- 9.1.5 по заявлению Участника или Вкладчика предоставлять письменную информацию о состоянии его пенсионного счета не реже одного раза в год;
- 9.1.6 в соответствии с п.7.5. Правил выдать Участнику Пенсионную книжку Участника Фонда;
- 9.1.7 выплачивать негосударственную пенсию в соответствии с условиями договора и настоящими Правилами;

- 9.1.8 в течение 30 дней со дня поступления в Фонд всех необходимых документов выплатить выкупную сумму в связи с расторжением договора;
- 9.1.9 обеспечить сохранность учетных документов каждого Участника в течение трех лет после окончательного выполнения Фондом своих обязательств;
- 9.1.10 обеспечить конфиденциальность информации о Вкладчиках, Участниках, состоянии их пенсионных счетов, размерах производимых Вкладчиками взносов и производимых выплатах Участникам. Указанная информация может быть предоставлена третьим лицам только по письменному распоряжению Участника (Вкладчика), а также по требованию следственных, судебных, налоговых органов в установленных законодательством Российской Федерации случаях;
- 9.1.11 не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.
- 9.1.12 ежегодно публиковать отчет о своей финансовой деятельности в средствах массовой информации.
- 9.1.13 при публикации отчета о своей финансовой деятельности информировать Вкладчиков, Участников об управляющем и депозитарии, с которыми заключены договоры на оказание услуг согласно требованиям законодательства.

9.2 Обязательства Фонда перед Участниками, установленные договором между Фондом и Вкладчиком, могут быть прекращены только в результате окончательного и полного их выполнения или в результате расторжения договора или ликвидации Фонда.

9.3 Фонд несет ответственность по взятым в договоре негосударственного пенсионного обеспечения обязательствам всем своим имуществом, на которое по закону может быть обращено взыскание.

9.4 Фонд имеет право направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности не более 15% дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

10. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств фонда.

10. Фондом проводится ежегодное актуарное оценивание обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению. Обязательства Фонда включают в себя:

- Обязательства по выплате негосударственной пенсии пенсионерам Фонда. Этот вид обязательств рассчитывается как современная стоимость предстоящих выплат на отчетную дату по договорам, по которым начаты выплаты пенсий.

$$V_1 = \sum_{k=1}^{N_1} a_k, \text{ где}$$

a_k - современная стоимость на дату оценивания k -й пенсии,
 N_1 - количество договоров, по которым Фонд производит выплату пенсий.

- Обязательства по выплате выкупных сумм на случай расторжения договоров и смерти Участника в период накопления. Этот вид обязательств рассчитывается как сумма взносов и соответствующей части инвестиционного дохода (Раздел 2 Правил), зачисленного в пенсионные резервы.

$$V_2 = \sum_{k=1}^{N_2} \sum_{j=1}^t (B_j + dI_j), \text{ где}$$

B_j - размер j -го взноса (руб.)

d - доля дохода в соответствии с разделом 2

I_j - размер дохода на j -тый взнос (руб.)

N_2 - количество договоров, по которым не закончился период накопления

t - количество уплаченных взносов по k -му договору.

- Текущие обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками, которые равны сумме пенсионных взносов и инвестиционного дохода, зачисленного в пенсионные резервы Фонда.

$$V_3 = \sum_{k=1}^{N_3} \sum_{j=1}^t (B_j + I_j), \text{ где}$$

N_3 - количество договоров, по которым не начаты выплаты пенсий.

11. Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов.

11.1 Размещение пенсионных резервов, сформированных Фондом, производится исключительно в целях сохранения и прироста пенсионных резервов в интересах Участников на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации.

11.2 Размещение пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями к составу и структуре пенсионных резервов, устанавливаемыми Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации (далее - Инспекция) и настоящими Правилами.

11.3 Размещение пенсионных резервов осуществляется Фондом через управляющие компании по договорам доверительного управления, иным договорам в соответствии с законодательством Российской Федерации или самостоятельно.

11.4 Пенсионные резервы Фонда могут быть размещены управляющими компаниями в инвестиционные проекты и иные объекты размещения, обеспечивающие сохранность и прирост пенсионных резервов.

11.5 Договоры, заключаемые Фондом с управляющими компаниями, должны соответствовать условиям, разрабатываемым и утверждаемым Инспекцией исходя из требований Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах" и гражданского законодательства Российской Федерации.

11.6 Фонд может самостоятельно размещать пенсионные резервы:

- в федеральные государственные ценные бумаги;
- в государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- в муниципальные ценные бумаги;
- в банковские вклады (депозиты);
- в недвижимое имущество.

11.7 Объем пенсионных резервов фонда, размещаемых в ценные бумаги, не имеющие признаваемой котировки, не должен превышать 20 процентов всех пенсионных резервов фонда.

11.8 Пенсионные резервы Фонда не могут размещаться:

- в казначейские обязательства Российской Федерации;
- в казначейские обязательства субъектов Российской Федерации;
- в производные ценные бумаги;
- при заключении фьючерсных и форвардных сделок;
- в ценные бумаги, выпущенные управляющей компанией и ее аффилированными лицами, а также депозитарием, актуарием и аудитором, обслуживающими фонд;
- в паи паевых инвестиционных фондов, если управляющая компания фонда одновременно является управляющей компанией этими паевыми инвестиционными фондами;
- в недвижимое имущество, отчуждение которого запрещено законодательством Российской Федерации;
- в уставный капитал организаций, чья организационно - правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей;
- путем предоставления займов (кредитов) физическим и юридическим лицам;
- в интеллектуальную собственность.

- 11.9 При размещении пенсионных резервов Фонд не имеет право:
- безвозмездно отчуждать и передавать имущество, в которое размещены пенсионные резервы;
 - выступать за счет имущества, в которое размещены пенсионные резервы, гарантом или поручителем исполнения обязательств третьими лицами;
 - использовать пенсионные резервы Фонда на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фондов.

11.10 Пенсионные резервы фонда не могут служить предметом залога и источником уплаты кредиторам денежных сумм по обязательствам фонда, управляющей компании, депозитария и вкладчиков фонда, кроме уплаты по обязательствам, вытекающим из пенсионных договоров.

11.11 Размещение пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с планом размещения пенсионных резервов, разрабатываемым Фондом в соответствии с требованиями законодательства. План размещения пенсионных резервов Фонда должен соответствовать пенсионным обязательствам фонда. План размещения пенсионных резервов фонда принимается (уточняется) ежегодно Советом Фонда.

12. Заключительные положения.

12.1 Налогообложение пенсионных взносов, негосударственных пенсий и выкупных сумм осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

12.2 Фонд имеет право направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности не более 15% дохода, полученного от размещения пенсионных резервов. Нормативы определения оплаты услуг депозитария и управляющей компании Фонда устанавливаются договорами на оказание услуг в соответствии с требованиями, утвержденными законодательными и нормативно-правовыми актами.

12.3 Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы за счет пенсионных взносов и инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов.

12.4 Пенсионные резервы формируются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для обеспечения покрытия этих обязательств.

12.5 Нормативный размер пенсионных резервов устанавливается Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации.

12.6 Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд формирует страховой пенсионный резерв.

12.7 Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими Правилами, относятся к ведению Генерального директора Фонда.

12.8 Споры, возникающие в связи применением настоящих Правил, решаются путем переговоров, а при не достижении соглашения - в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

12.9 Внесение изменений в действующие Правила и утверждение новой редакции правил осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом негосударственного Пенсионного Фонда Сбербанка. Новая редакция Правил, изменения и дополнения к Правилам вводятся в действие Приказом Генерального директора Фонда после их регистрации в установленном порядке в Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации. Изменения и дополнения к Правилам не распространяются на заключенные ранее договоры и принятые Фондом обязательства. Все изменения в условия договора оформляются дополнительным соглашением к договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иного.

12.10 Технология операций по негосударственному пенсионному обеспечению, осуществляемых работниками Фонда, его подразделениями и агентами, регламентируются Инструкцией Фонда.

Председатель Совета
негосударственного Пенсионного
Фонда Сбербанка

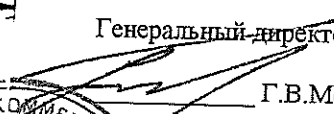
С. Меликьян





Итого прошнуровано и пронумеровано
28 листов.

Генеральный директор НПФ Сбербанка

 Г.В.Морозова

