



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 10.01.2024 № 14-21/29

на № 12-02-03/1.1@00288-Исх от 04.12.2023

Уведомление о регистрации
изменений в Пенсионные правила

ФЭД

Акционерное общество
«Национальный
негосударственный пенсионный
фонд»

ИНН 7701100510

В соответствии с подпунктом 5 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ¹ (далее – Закон № 75-ФЗ), пунктом 6 Указания Банка России от 04.06.2018 № 4812-У² и на основании заявления Акционерного общества «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (далее – Фонд) от 04.12.2023 № 12-02-03/1.1@/00288-Исх Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России принял решение³ зарегистрировать⁴ изменения в Пенсионные правила Фонда (далее – Правила), утвержденные Советом директоров Фонда (протокол от 30.11.2023 № 95).

Одновременно сообщаем, что Фонду при представлении документов для регистрации последующих изменений в Правила необходимо внести изменения и дополнения с учетом следующего:

¹ Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

² Указание Банка России от 04.06.2018 № 4812-У «О порядке регистрации Банком России пенсионных правил негосударственных пенсионных фондов, в том числе пенсионных правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, страховых правил негосударственных пенсионных фондов и изменений, вносимых в них».

³ Датой принятия решения является исходящая дата настоящего письма.

⁴ Регистрационный номер 288/2-4-Пп.

в абзаце шестом пункта 12.2 раздела 12 Правил указать актуальное наименование Федерального закона от 28.12.2022 года № 555-ФЗ⁵;

дополнить Правила разделом, соответствующим абзацу четырнадцатому пункта 2 статьи 9 Закона № 75-ФЗ, либо привести ссылки на положения Правил, предусматривающие порядок расчета размера негосударственной пенсии.

Одновременно обращаем внимание, что подпунктом 54 пункта 1 статьи 333.33 Налогового кодекса Российской Федерации государственная пошлина за регистрацию изменений, вносимых в пенсионные правила негосударственного пенсионного фонда, составляет 1 600 руб., при этом Фонд осуществил уплату государственной пошлины платежным поручением от 14.11.2023 № 3804 в размере 3 500 рублей.

Таким образом, Фонд вправе обратиться в Банк России с заявлением о возврате излишне уплаченной государственной пошлины в соответствии с Положением Банка России от 17.11.2021 № 782-П⁶.

Приложение: изменения в Пенсионные правила
в виде новой редакции – один файл.

Заместитель директора Департамента
допуска и прекращения деятельности
финансовых организаций

С.В. Клочко

⁵ Федеральный закон от 28.12.2022 года № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений».

⁶ Положение Банка России от 17.11.2021 № 782-П «Об осуществлении Банком России бюджетных полномочий главного администратора (администратора) доходов федерального бюджета, доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов».

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета директоров
АО «Национальный НПФ»
протокол от «30» ноября 2023г. №95

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Акционерного общества
«Национальный негосударственный пенсионный фонд»
(редакция № 4)

г. Москва
2023 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел 1. Общие положения	3
Раздел 2. Основные понятия и термины.....	3
Раздел 3. Перечень видов пенсионных схем и их описание	6
3.1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №1. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет.....	7
3.2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.....	11
3.3. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №3. С установленными размерами пенсионных взносов на условиях солидарного учета пенсионных обязательств. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет или пожизненно.....	14
3.4. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №4 («Семейная»). С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно, с условием последующей выплаты пожизненной негосударственной пенсии пережившему супругу в случае смерти Участника в период выплат.....	19
Раздел 4. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда, ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками	23
Раздел 5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.....	24
Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов	25
Раздел 7. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников	27
Раздел 8. Перечень пенсионных оснований.....	30
Раздел 9. Порядок, условия назначения и выплаты негосударственных пенсий.....	31
Раздел 10. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	35
Раздел 11. Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда.....	37
Раздел 12. Порядок формирования пенсионных резервов	42
Раздел 13. Правопреемство	42
Раздел 14. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы	43
Раздел 15. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры	46
Раздел 16. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	46
Раздел 17. Порядок определения размера постоянной части вознаграждения Фонда и размера переменной части вознаграждения Фонда.....	46
Раздел 18. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила.....	46
Раздел 19. Гарантии исполнения Фондом обязательств.....	47
Раздел 20. Заключительные положения.....	48

Раздел 1. Общие положения

1.1. Пенсионные правила Акционерного общества «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (далее – Правила, Фонд, соответственно) определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

1.2. Фонд в соответствии с Правилами осуществляет один из исключительных видов деятельности - деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.

1.3. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 07 мая 1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России), Уставом Фонда.

1.4. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению Вкладчиков, Участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение (организацию размещения) средств пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда, выплату выкупных сумм Вкладчикам, Участникам Фонда или их правопреемникам.

1.5. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению независимо от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию.

1.6. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от «07» июня 2007 г. № 288/2, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам.

1.7. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе определяют права и обязанности Фонда, Вкладчиков и Участников, порядок внесения пенсионных взносов, порядок формирования, размещения (организации размещения) средств пенсионных резервов, порядок учета пенсионных обязательств Фонда, назначения и выплаты негосударственных пенсий Участникам Фонда, условия заключения, изменения и расторжения пенсионных договоров, пенсионные схемы и порядок правопреемства.

Раздел 2. Основные понятия и термины

В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

2.1. **Актуарий** - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. **Актуарная норма доходности** (норма накопления, или ставка дисконтирования) – процентная ставка, определяемая на основе объективных критериев оценки долгосрочного состояния финансово-фондового рынка, используемая при проведении актуарных расчетов для определения размера негосударственной пенсии или пенсионного взноса (в соответствии с условиями пенсионной схемы).

2.3. **Актуарные расчеты** - система расчетов с применением математических и статистических методов, позволяющих оценить стоимость обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками.

2.4. **Актuarное оценивание** - вид актуарной деятельности по анализу и количественной, финансовой оценке рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств, результатом которой является актуарное заключение.

2.5. **Вкладчик Фонда** (далее Вкладчик) - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.

2.6. **Выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам, либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора.

2.7. **Дата обращения за назначением пенсии** – день приема соответствующего заявления о назначении пенсии, либо дата, указанная на почтовом штемпеле организации федеральной почтовой связи по месту отправления данного заявления, либо дата подачи заявления с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе с использованием личного пенсионного кабинета, либо дата поступления и регистрации распорядительного письма Вкладчика - юридического лица.

2.8. **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.

2.9. **Изменение срока выплаты негосударственной пенсии** – увеличение/сокращение срока выплат негосударственной пенсии, осуществляемое на основании распорядительного письма Вкладчика или заявления Участника. Изменение срока выплат негосударственных пенсий возможно при реализации срочных пенсионных схем при условии соблюдения минимального и максимального сроков выплаты, установленных срочной пенсионной схемой, и условий пенсионного договора.

2.10. **Минимальный размер негосударственной пенсии** – размер негосударственной пенсии не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, в соответствии с постановлением Правительства РФ от 13 декабря 1999 года № 1385 «Об утверждении требований к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения».

2.11. **Накопительный период** - период между датой открытия пенсионного счета и датой назначения негосударственной пенсии Участнику.

2.12. **Негосударственная пенсия** - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

2.13. **Негосударственное пенсионное обеспечение** – вид деятельности, осуществляемый Фондом в соответствии с пенсионными договорами.

2.14. **Пенсионный взнос** – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

2.15. **Пенсионные основания** – основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, установленные пенсионными договорами в соответствии с Федеральным законом от 07 мая 1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и Правилами Фонда.

2.16. **Пенсионные резервы** – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами.

2.17. **Пенсионная схема** – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

2.18. **Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения** (далее - пенсионный счет) – форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участнику (именной пенсионный счет) или Участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора.

2.19. **Переменная часть вознаграждения Фонда** – часть вознаграждения, зависящая от результатов размещения средств пенсионных резервов, сформированных по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

2.20. **Перерасчет негосударственной пенсии** (индексация) – увеличение размера назначенной (перерасчитанной) негосударственной пенсии Участнику, осуществляемое за счет поступивших в пользу Участника пенсионных взносов, начисленного дохода и/или профицита резерва пожизненных выплат в порядке, предусмотренном Правилами и пенсионным договором.

2.21. **Период выплат негосударственной пенсии** (выплатной период) – период между датой назначения негосударственной пенсии Участнику и датой прекращения обязательств Фонда перед Участником.

2.22. **Пенсионные правила** (далее - Правила) – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам, разрабатываемый Фондом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Правила утверждаются Советом директоров Фонда и регистрируются в порядке, установленном Банком России.

2.23. **Постоянная часть вознаграждения Фонда** – часть вознаграждения, не зависящая от результатов размещения средств пенсионных резервов, сформированных по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

2.24. **Правопреемники Участника** – физические лица, которые в случае смерти Участника приобретают право на получение выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами и пенсионным договором.

Правопреемниками Участника могут быть правопреемники, назначенные Участником, или правопреемники по закону.

2.24.1. **Правопреемники, назначенные Участником** – физические лица, указанные Участником в заявлении, оформленном по установленной Фондом форме и представленном в Фонд.

2.24.2. **Правопреемники по закону** – родственники умершего Участника, которые в случае отсутствия правопреемников, назначенных Участником, приобретают право на получение выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд, независимо от возраста и состояния трудоспособности, в следующей последовательности:

в первую очередь - дети, в том числе усыновленные, супруг и родители (усыновители) - правопреемники по закону первой очереди;

во вторую очередь - братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки - правопреемники по закону второй очереди.

2.25. **Распорядительное письмо** – документ, направляемый Вкладчиком Фонду и являющийся основанием для открытия Участнику именного пенсионного счета, перевода средств с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет Участника, распределения пенсионных взносов в пользу Участников, назначения негосударственной пенсии Участ-

нику, перераспределения обязательств Фонда между Участниками, выплаты Участникам выкупной суммы и/или совершения иных действий, связанных с исполнением пенсионного договора.

2.26. **Резерв пожизненных выплат** – часть пенсионных резервов, сформированная за счет средств, перераспределяемых с именных пенсионных счетов Вкладчиков (Участников) и солидарных пенсионных счетов Вкладчиков, для осуществления Участникам выплат пожизненных негосударственных пенсий.

2.27. **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 стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов могут быть установлены Банком России.

2.28. **Современная стоимость пенсионных обязательств** – расчетный показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником (-ами), Вкладчиком (-ами) и их правопреемниками в стоимостном выражении на момент оценки.

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

2.30. **Страховой резерв** – совокупность средств, являющихся составной частью пенсионных резервов, формируемых для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками и подлежащих обособленному учету. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

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

2.32. **Участник Фонда** (далее 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.

2.33. **Фондирование** – перечисление Вкладчиком в Фонд для формирования на солидарном пенсионном счете и/или именных пенсионных счетах Участников средств в размере, достаточном для исполнения Фондом своих обязательств перед Участниками по выплате негосударственной пенсии согласно условиям пенсионной схемы и пенсионного договора.

Раздел 3. Перечень видов пенсионных схем и их описание

Пенсионная схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет.

Пенсионная схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.

Пенсионная схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов на условиях солидарного учета пенсионных обязательств. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет или пожизненно.

Пенсионная схема № 4. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно, с условием последующей выплаты пожизненной негосударственной пенсии пережившему супругу в случае смерти Участника в период выплат.

3.1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1.

С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет.

3.1.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком (физическим или юридическим лицом) как в пользу одного, так и в пользу неограниченного числа Участников – физических лиц.

Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором в соответствии с разделом 5 настоящих Правил.

Пенсионным договором, предусматривающим учет пенсионных обязательств в пользу Участника (Участников) по пенсионной схеме № 1, может быть предусмотрен перевод пенсионных обязательств на пенсионную схему № 2 (при условии заключения Вкладчиком соответствующего дополнительного соглашения к пенсионному договору) до назначения Участнику (Участникам) негосударственной пенсии при условии достаточности средств на счете по результатам актуарных расчетов.

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

Негосударственная пенсия назначается Участникам в соответствии с разделом 9 настоящих Правил и условиями пенсионного договора при наступлении одного из пенсионных оснований, определенных разделом 8, и условий, определенных пунктом 8.7 настоящих Правил.

Порядок получения негосударственной пенсии, периодичность, продолжительность, а также иные условия выплат определяются настоящими Правилами, пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и/или заявлением Участника о назначении ему негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами, приведенными в п. 3.1.3 настоящих Правил, на дату принятия решения о назначении негосударственной пенсии и зависит от суммы пенсионных обязательств, сформированных на именном пенсионном счете Участника, и продолжительности выплат.

Пенсионные выплаты в рамках пенсионных договоров, заключенных с Вкладчиками - юридическими лицами, производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет, но не менее 5 (пяти) лет.

Пенсионные выплаты в рамках пенсионных договоров, заключенных с Вкладчиками - физическими лицами, производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет, но не менее 2 (двух) лет.

Негосударственная пенсия, назначаемая по пенсионным основаниям, предусмотренным п. 8.5 настоящих Правил, назначается и выплачивается в течение срока действия пенсионного основания, но не ранее даты назначения пенсии.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии, после ее назначения Участнику, может быть изменена по распоряжению Вкладчика и/или заявлению Участника (если это предусмотрено условиями пенсионного договора). При этом, измененный срок выплаты не

может быть менее минимального и более максимального, установленных пенсионным договором.

В случаях, когда расчетный размер ежемесячной негосударственной пенсии при ее назначении на установленный в соответствии с пенсионным договором срок, будет менее минимального размера негосударственной пенсии, Фонд имеет право, если Участник не изменил периодичность выплат, назначить Участнику негосударственную пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии и выплачивать ее до исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника. В случае увеличения пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника после назначения пенсии в минимальном размере на срок до исчерпания средств на пенсионном счете, перерасчет размера пенсии осуществляется на срок выплаты, установленный пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика или заявлением Участника, в соответствии с п.3.1.3. Пенсионных правил. Порядок выплаты негосударственной пенсии, ее периодичность, а также иные условия выплат устанавливаются пенсионным договором.

3.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками).

Величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда по схеме равна сумме современных стоимостей пенсионных обязательств Фонда по каждому пенсионному договору этой схемы.

Величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда по пенсионному договору равна сумме современной стоимости пенсионных обязательств перед Вкладчиком и Участниками по пенсионному договору.

Величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком - юридическим лицом определяется как сумма пенсионных обязательств по пенсионным счетам Участников до момента назначения негосударственной пенсии.

Величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком - физическим лицом определяется как сумма пенсионных обязательств по пенсионному счету Участника до момента назначения негосударственной пенсии. До момента назначения негосударственной пенсии современная стоимость пенсионных обязательств Фонда по пенсионному счету Участника определяется как сумма взносов и начисленного дохода, учтенных на именном пенсионном счете Участника:

$$Res = \sum_{i=1}^N S_i + \sum_{k=1}^K I_k \quad (1.1)$$

где:

Res – современная стоимость пенсионных обязательств;

S_i – размер i -го взноса на именной пенсионный счет Участника по данному пенсионному договору;

N – количество взносов, поступивших до даты расчета (включительно);

I_k – сумма начисленного дохода в k -ый год;

K – количество начислений дохода на именной пенсионный счет Участника по данному пенсионному договору до даты расчета.

В пенсионном договоре может быть прописана возможность выбрать размер первой выплаты.

В случае наличия в пенсионном договоре возможности указания размера первой выплаты, размер первой выплаты негосударственной пенсии определяется долей, выраженной в заданном проценте от накопленной суммы на именном пенсионном счете Участника:

$$P_1 = \alpha \cdot Res \quad (1.2)$$

где:

P_1 – размер первой выплаты;

α – доля, выраженная в заданном проценте от накопленной суммы на именном пенсионном счете;

Res – современная стоимость пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете на дату расчета.

Размер последующих негосударственных пенсий определяется по формуле:

$$P = \frac{Res - P_1}{(M - 1)} \quad (1.3)$$

где:

P – размер последующих негосударственных пенсий;

P_1 – размер первой выплаты;

Res – современная стоимость пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете на дату расчета;

M – общее количество пенсионных выплат, установленное для данного Участника (не менее количества выплат, указанных в пенсионном договоре).

При этом размер последующих выплат должен быть не менее законодательно установленного минимального размера негосударственной пенсии.

В случае отсутствия в пенсионном договоре указания на величину выплачиваемой в первую выплату доли средств, сформированных на именном пенсионном счете Участника, размер пенсии определяется по формуле:

$$P = \frac{Res}{M}, \quad (1.4)$$

где:

P – размер пенсии;

Res – современная стоимость пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете на дату расчета размера пенсии;

M – общее количество пенсионных выплат, установленное для данного Участника.

При этом размер последующих выплат должен быть не менее законодательно установленного минимального размера негосударственной пенсии.

При изменении размера обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника в выплатном периоде в результате начисления дохода, поступления дополнительных взносов на именную пенсионный счет или при изменении ранее установленного срока выплаты негосударственной пенсии, перерасчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$P = \frac{Res + \Delta Res}{L}, \quad (1.5)$$

где:

P – перерасчет размера срочной негосударственной пенсии;

Res – размер обязательств на дату, предшествующую дате перерасчета, руб.,

ΔRes – прирост обязательств в результате изменения, равный сумме полученных пенсионных взносов и начисленного дохода, руб.;

L – оставшееся количество пенсионных выплат.

Величина современной стоимости пенсионных обязательств перед Участником после назначения негосударственной пенсии, но до момента первой выплаты, равна современной

стоимости пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете на дату расчета негосударственной пенсии.

Расчет размера пенсионных обязательств перед Участником в период после первой выплаты негосударственной пенсии производится по формуле:

$$Res = P \cdot L, \quad (1.6)$$

где:

Res - размер пенсионных обязательств перед Участником в период после первой выплаты негосударственной пенсии;

P – размер пенсии;

L – оставшееся количество пенсионных выплат.

3.1.4. Порядок выплаты выкупной суммы.

Вкладчик - юридическое лицо до обращения Участника (-ов) за назначением негосударственной пенсии имеет право на получение выкупной суммы либо ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора.

В расчете размера выкупной суммы Вкладчику - юридическому лицу не участвуют суммы, учтенные на именных пенсионных счетах Участников, которым назначены негосударственные пенсии, а также суммы средств Участников, которые наделены самостоятельным правом требования.

При расторжении пенсионного договора в случаях, предусмотренных в пункте 10.4 настоящих Правил, Фонд обязан выплатить Вкладчику - физическому лицу (Участнику) выкупную сумму. Выкупная сумма может быть выплачена как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии (Вкладчику или Участнику, в зависимости от условий пенсионного договора), при условии соблюдения положений, установленных в пункте 10.9 настоящих Правил.

Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора может быть выплачена в указанных случаях следующим лицам:

- Вкладчику-физическому лицу, заключившему пенсионный договор в свою пользу;
- Вкладчику-физическому лицу, заключившему пенсионный договор в пользу третьего лица (Участника), только до назначения Участнику негосударственной пенсии;
- Участнику, получившему такое право в соответствии с условиями пенсионного договора, заключенного в его пользу, из средств, отраженных на его именном пенсионном счете;
- правопреемнику Участника (если это предусмотрено условиями пенсионного договора).

Порядок выплаты и расчет выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд определяется в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.

3.1.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Учет пенсионных обязательств в рамках данной пенсионной схемы осуществляется на именных пенсионных счетах.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

3.1.6. Правопреемство.

В соответствии с условиями данной пенсионной схемы переход прав Вкладчика - физического лица или Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства (реализация права наследования не предусмотрена).

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство в рамках пенсионных

договоров, заключенных с Вкладчиками, как до, так и после назначения негосударственной пенсии (в соответствии с разделом 13 настоящих Правил).

Порядок обращения правопреемников за выплатой выкупной суммы, расчета выкупной суммы, принятия решения о выплате и выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд определяется в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.

3.2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2.

С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.

3.2.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком (физическим или юридическим лицом) как в пользу одного, так и в пользу неограниченного числа Участников – физических лиц.

Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором в соответствии с разделом 5 настоящих Правил.

Пенсионным договором, предусматривающим учет пенсионных обязательств в пользу Участника (Участников) по пенсионной схеме № 2, может быть предусмотрен перевод пенсионных обязательств на пенсионную схему № 1 (при условии заключения Вкладчиком соответствующего дополнительного соглашения к пенсионному договору) до назначения Участнику (Участникам) негосударственной пенсии и при условии достаточности средств на счете по результатам актуарных расчетов.

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

Негосударственная пенсия назначается Участникам в соответствии с разделом 9 настоящих Правил и условиями пенсионного договора при наступлении одного из пенсионных оснований, определенных разделом 8, и условий, определенных пунктом 8.7 настоящих Правил.

Порядок получения негосударственной пенсии, периодичность, а также иные условия выплат определяются настоящими Правилами, пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и/или заявлением Участника о назначении ему негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами на дату принятия решения о назначении негосударственной пенсии и зависит от суммы пенсионных обязательств, отраженной на именном пенсионном счете Участника, возраста, пола Участника и актуарной нормы доходности.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме устанавливается на период жизни Участника (пожизненно). Продолжительность выплаты пожизненной негосударственной пенсии после ее назначения не может быть изменена. Выплата назначенной пожизненной негосударственной пенсии осуществляется из резерва пожизненных выплат.

В случаях, когда расчетный размер ежемесячной негосударственной пенсии при ее назначении на установленный в соответствии с пенсионным договором срок, будет менее минимального размера негосударственной пенсии, Фонд имеет право, если Участник не изменил периодичность выплат, назначить Участнику негосударственную пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии и выплачивать ее до исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника. В случае увеличения пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника после назначения пенсии в минимальном размере на

срок выплаты до исчерпания средств на пенсионном счете, расчет размера пенсии с установлением пожизненного срока выплаты осуществляется в соответствии с формулой (2.6) п.3.2.3. Пенсионных правил.

3.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками).

Величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда по схеме равна сумме современных стоимостей пенсионных обязательств Фонда по каждому пенсионному договору этой схемы.

Величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда по пенсионному договору равна сумме современной стоимости пенсионных обязательств перед Вкладчиком и Участниками по пенсионному договору.

Величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком-юридическим лицом определяется как сумма пенсионных обязательств по пенсионным счетам Участников до момента назначения негосударственной пенсии.

Величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком - физическим лицом определяется как сумма пенсионных обязательств по пенсионному счету Участника до момента назначения негосударственной пенсии. До момента назначения негосударственной пенсии современная стоимость пенсионных обязательств Фонда по пенсионному счету Участника определяется как сумма взносов и начисленного дохода, учтенных на именном пенсионном счете Участника:

$$Res = \sum_{i=1}^N S_i + \sum_{k=1}^K I_k, \quad (2.1)$$

где:

Res – современная стоимость пенсионных обязательств;

S_i – размер i -го взноса на именной пенсионный счет Участника по данному пенсионному договору;

N – количество взносов, поступивших до даты расчета;

I_k – сумма начисленного дохода в k -ый год;

K – количество начислений дохода на именной пенсионный счет Участника по данному пенсионному договору до даты расчета.

В пенсионном договоре может быть прописана возможность выбрать размер первой выплаты.

В случае наличия в пенсионном договоре возможности указания размера первой выплаты, размер первой выплаты негосударственной пенсии определяется долей, выраженной в заданном проценте от накопленной суммы на именном пенсионном счете Участника на дату назначения негосударственной пенсии:

$$P_1 = \alpha \cdot Res \quad (2.2)$$

где:

P_1 – размер первой выплаты;

α – доля, выраженная в заданном проценте от накопленной суммы на именном пенсионном счете;

Res – современная стоимость пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете на дату расчета.

Размер последующих негосударственных пенсий определяется по формуле:

$$P = \frac{Res - P_1}{m \times \left(\alpha_m \times \sum_{k=0}^{\omega-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right)} \quad (2.3)$$

где:

P - размер последующих негосударственных пенсий;

P_1 - размер первой выплаты;

Res - современная стоимость пенсионных обязательств, отраженных на дату расчета;

m - частота выплаты пенсии в году;

i - актуарная норма доходности;

x - возраст Участника на момент расчета размера негосударственной пенсии (полных лет на дату расчета);

l_x - число доживающих до возраста x лет по таблице смертности, используемой в Фонде;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности;

остальные показатели определяются по формулам:

$$v = \frac{1}{(1+i)}; d = \frac{i}{(1+i)}; \alpha_m = \frac{i}{i^{(m)}} \times \frac{d}{d^{(m)}}; \beta_m = \frac{(i-i^{(m)})}{d^{(m)} \times i^{(m)}}; \quad (2.4)$$

$$i^{(m)} = m \times \left[(1+i)^{1/m} - 1 \right]; d^{(m)} = m \times \left[1 - (1-d)^{1/m} \right]. \quad (2.5)$$

При этом размер последующих выплат должен быть не менее законодательно установленного минимального размера негосударственной пенсии.

В случае отсутствия в пенсионном договоре указания на величину выплачиваемой в первую выплату доли средств, сформированных на именном пенсионном счете Участника, расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$P = \frac{Res}{m \times \left(\alpha_m \times \sum_{k=0}^{\omega-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right)}, \quad (2.6)$$

где:

P - размер негосударственной пенсии;

Res - современная стоимость пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете на дату расчета;

m - частота выплаты пенсии в году;

i - актуарная норма доходности;

x - возраст Участника на момент расчета размера негосударственной пенсии (полных лет на дату расчета);

l_x - число доживающих до возраста x лет по таблице смертности, используемой в Фонде;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности;

остальные показатели определяются по формулам (2.4) и (2.5).

При этом размер последующих выплат должен быть не менее законодательно установленного минимального размера негосударственной пенсии.

Величина современной стоимости пенсионных обязательств перед Участником после назначения негосударственной пенсии, но до момента первой выплаты, равна современной стоимости пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете на дату расчета негосударственной пенсии. Расчет размера пенсионных обязательств перед Участником после первой выплаты пожизненной пенсии производится по формуле:

$$Res = P \times m \times \left(\alpha_m \times \sum_{k=0}^{\omega-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right) \quad (2.7)$$

где:

Res - размер пенсионных обязательств после первой выплаты;

P – размер пенсии;

m – частота выплаты пенсии в году;

i – актуарная норма доходности;

x – возраст Участника на момент расчета пенсионных обязательств (полных лет);

l_x – число доживающих до возраста x лет по таблице смертности, используемой в Фонде;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности.

Остальные показатели определяются по формулам (2.4) и (2.5).

В случае назначения негосударственной пенсии в размере минимальной негосударственной пенсии и выплаты ее до исчерпания средств на пенсионном счете, размер пенсионных обязательств перед Участником принимается равным остатку на пенсионном счете Участника.

3.2.4. Порядок выплаты выкупной суммы.

Вкладчик - юридическое лицо до обращения Участника (-ов) за назначением негосударственной пенсии имеет право на получение выкупной суммы либо ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора.

В расчете размера выкупной суммы Вкладчику - юридическому лицу не участвуют суммы, учтенные на именных пенсионных счетах Участников, которым назначены негосударственные пенсии, а также суммы средств Участников, которые наделены самостоятельным правом требования.

При расторжении пенсионного договора в случаях, предусмотренных в пункте 10.4 настоящих Правил, Фонд обязан выплатить Вкладчику – физическому лицу выкупную сумму, если это предусмотрено условиями пенсионного договора, только в период до назначения негосударственной пенсии. Участник не имеет права на получение выкупной суммы.

Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора может быть выплачена до назначения Участнику негосударственной пенсии, следующим лицам:

- Вкладчику - физическому лицу, заключившему пенсионный договор в свою пользу и/или в пользу третьего лица (Участника);

- правопреемнику Участника (в случаях, если это предусмотрено условиями пенсионного договора).

Порядок выплаты и расчет выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд определяется в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.

3.2.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

В рамках данной пенсионной схемы учет пенсионных обязательств до назначения пожизненной негосударственной пенсии осуществляется на именных пенсионных счетах.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

3.2.6. Правопреемство.

В соответствии с условиями данной пенсионной схемы переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства (реализация права наследования не предусмотрена).

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство в рамках пенсионных договоров, заключенных с Вкладчиками, только до назначения Участнику негосударственной пенсии (в соответствии с разделом 13 настоящих Правил).

Порядок обращения правопреемников за выплатой выкупной суммы, расчета выкупной

суммы, принятия решения о выплате и выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд определяется в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.

3.3. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3.

С установленными размерами пенсионных взносов на условиях солидарного учета пенсионных обязательств. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет или пожизненно.

Вкладчиком по данной пенсионной схеме может являться только юридическое лицо.

3.3.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором в соответствии с разделом 5 настоящих Правил.

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

Негосударственная пенсия назначается Участникам в соответствии с разделом 9 настоящих Правил и условиями пенсионного договора при наступлении одного из пенсионных оснований, определенных разделом 8, и условий, определенных пунктом 8.7 настоящих Правил.

Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок назначения Участнику негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета и размер обязательств.

Выплата негосударственной пенсии, назначаемой с солидарного пенсионного счета на период выплаты в течение ряда лет, производится с солидарного пенсионного счета. Выплата негосударственной пенсии, назначаемой с солидарного пенсионного счета на период выплаты пожизненно, производится из резерва пожизненных выплат Фонда.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии Участнику может быть определена Вкладчиком в распорядительном письме:

1) на определенный срок (продолжительность выплат негосударственной пенсии после ее назначения Участнику может быть изменена только Вкладчиком в порядке, предусмотренном пенсионным договором):

- в течение определенного ряда лет, но не менее 5 лет,

- в течение срока действия пенсионного основания, если негосударственная пенсия, назначается по пенсионным основаниям, предусмотренным пунктом 8.5 настоящих Правил.

В случае, если негосударственная пенсия, назначается по пенсионным основаниям, связанным с потерей кормильца, пенсия выплачивается в течение срока действия пенсионного основания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (достижение Участником возраста 18 или 23 лет), но не менее 1 года и не более 18 лет.

2) на период жизни Участника (продолжительность выплаты пожизненной негосударственной пенсии после ее назначения не может быть изменена Вкладчиком или Участником).

Порядок назначения и получения негосударственной пенсии, продолжительность, периодичность, а также иные условия выплат определяются настоящими Правилами, пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и (или) заявлением Участника о назначении ему негосударственной пенсии (в случае, если пенсия назначается по схемам № 1 или № 2).

Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок назначения Участнику негосударственной пенсии:

- с солидарного пенсионного счета Вкладчика. Расчет размера негосударственной пенсии, назначаемой Участнику, производится в соответствии с актуарными расчетами, исходя из суммы пенсионных обязательств и продолжительности выплаты (пожизненно или на протяжении определенного ряда лет), определенных Вкладчиком для Участника в Распорядительном письме Вкладчика, с соблюдением условий выплат негосударственной пенсии, определенных данной пенсионной схемой. Выплата пожизненной негосударственной пенсии осуществляется из резерва пожизненных выплат;

- с именного пенсионного счета, который открывается Участнику по распоряжению Вкладчика с зачислением на него суммы пенсионных обязательств с солидарного пенсионного счета Вкладчика. С этого момента Участник выходит из пенсионной схемы № 3 и становится Участником пенсионной схемы № 1 или № 2. При этом зачисляемая на именной пенсионный счет сумма пенсионных обязательств должна быть не менее суммы, обеспечивающей назначение негосударственной пенсии в минимальном размере на минимальный срок выплаты, установленный пенсионным договором по пенсионной схеме № 1 или № 2. Расчет размера негосударственной пенсии производится в соответствии с актуарными расчетами по схемам № 1 или № 2 и соблюдением условий выплат негосударственной пенсии, определенных указанными пенсионными схемами.

3.3.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками).

Величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда по схеме равна сумме современных стоимостей пенсионных обязательств Фонда по каждому пенсионному договору этой схемы.

Величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда по пенсионному договору с Вкладчиком - юридическим лицом равна сумме современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на солидарном счете Вкладчика, и не обремененная обязательствами Фонда по выплате негосударственной пенсии перед Участниками, и современной стоимости пенсионных обязательств перед Участниками, получающими негосударственную пенсию по пенсионному договору.

Величина современной стоимости пенсионных обязательств перед Вкладчиком равна сумме пенсионных обязательств, учтенных на солидарном счете Вкладчика по данному пенсионному договору и не обремененных обязательствами по выплате срочной пенсии Участникам, определяемая как:

$$Res_{не\ обр} = \max \left(\sum_{i=1}^N S_i + \sum_{j=1}^J I_j - \sum_{l=1}^L P_l - \sum_{r=1}^R W_r - \sum_{k=1}^K Res_k, 0 \right), \quad (3.1)$$

где:

$Res_{не\ обр}$ - современная стоимость пенсионных обязательств, учтенных на солидарном пенсионном счете Вкладчика по данному пенсионному договору и не обремененных обязательствами по выплате срочной пенсии Участникам;

S_i - размер i -го взноса на солидарный пенсионный счет Вкладчика по данному пенсионному договору;

N - количество взносов, поступивших до даты расчета;

I_j - сумма начисленного дохода в j -ый год;

J – количество начислений дохода на солидарный пенсионный счет Вкладчика по данному пенсионному договору до даты расчета (включительно);

P_l – размер l -ой негосударственной пенсии, выплаченной с солидарного счета;

L – количество выплат негосударственных пенсий с солидарного счета;

W_r – размер r -го перевода средств пенсионных резервов с солидарного пенсионного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников по пенсионному договору или в резерв пожизненных выплат;

R – количество переводов средств пенсионных резервов с солидарного пенсионного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников по пенсионному договору или в резерв пожизненных выплат до даты расчета (включительно);

K – количество Участников, получающих срочную выплату с солидарного пенсионного счета;

Res_k – современная стоимость пенсионных обязательств перед k -м Участником после назначения ему срочной пенсии, выплачиваемой с солидарного пенсионного счета.

Величина современной стоимости пенсионных обязательств перед Участником после назначения срочной негосударственной пенсии, но до момента первой выплаты, равна современной стоимости пенсионных обязательств в отношении данного Участника, сформированных на солидарном счете на дату расчета негосударственной пенсии.

Современная стоимость пенсионных обязательств перед k -м Участником, получающим срочную пенсию с солидарного счета (после момента первой выплаты), определяется по формуле:

$$Res_k = P_k \cdot M_k \quad (3.2)$$

где:

Res_k – современная стоимость пенсионных обязательств перед k -м Участником, получающим срочную пенсию с солидарного счета;

M_k – оставшееся количество пенсионных выплат у k -го Участника;

P_k – размер пенсионной выплаты k -му Участнику.

В случае наличия в пенсионном договоре возможности указания выплачиваемой в первую выплату доли средств, сформированных на солидарном пенсионном счете Вкладчика в пользу Участника, размер первой выплаты негосударственной пенсии с установленным сроком выплаты определяется долей, выраженной в заданном проценте от суммы, обремененной обязательствами по выплате Участнику:

$$P_1 = \alpha \cdot Res \quad (3.3)$$

где:

P_1 – размер первой выплаты;

α – доля, выраженная в заданном проценте от суммы современной стоимости пенсионных обязательств, сформированной на солидарном пенсионном счете Вкладчика в пользу Участника на дату расчета;

Res – современная стоимость пенсионных обязательств, сформированная на солидарном пенсионном счете Вкладчика в пользу Участника на дату расчета.

Размер последующих негосударственных пенсий определяется по формуле:

$$P = \frac{Res - P_1}{(M - 1)} \quad (3.4)$$

где:

P – размер последующих негосударственных пенсий;

P_1 – размер первой выплаты;

Res – современная стоимость пенсионных обязательств, сформированная на солидарном

пенсионном счете Вкладчика в пользу Участника на дату расчета;

M – общее количество пенсионных выплат, установленное для данного Участника.

При этом размер последующих выплат должен быть не менее законодательно установленного минимального размера негосударственной пенсии.

В случае отсутствия в пенсионном договоре указания на величину выплачиваемой в первую выплату доли средств, сформированных на солидарном пенсионном счете Вкладчика в пользу Участника, размер пенсии определяется по формуле:

$$P = \frac{Res}{M}, \quad (3.5)$$

где:

P – размер пенсии;

Res – современная стоимость пенсионных обязательств, сформированных на солидарном пенсионном счете Вкладчика в пользу Участника на дату расчета размера пенсии;

M – общее количество пенсионных выплат, установленное для данного Участника.

При этом размер последующих выплат должен быть не менее законодательно установленного минимального размера негосударственной пенсии.

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$P = \frac{Res}{m \times \left(\alpha_m \times \sum_{k=0}^{\omega-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right)} \quad (3.6)$$

где:

Res – современная стоимость пенсионных обязательств, сформированных на солидарном пенсионном счете Вкладчика в пользу Участника для перевода в резерв пожизненных выплат на дату расчета;

m – частота выплаты пенсии в году;

i – актуарная норма доходности;

x – возраст Участника на момент расчета размера негосударственной пенсии (полных лет на дату расчета);

l_x – число доживающих до возраста x лет по таблице смертности, используемой в Фонде;

ω – предельный возраст дожития по таблице смертности;

остальные показатели определяются по формулам:

$$v = \frac{1}{(1+i)}; d = \frac{i}{(1+i)}; \alpha_m = \frac{i}{i^{(m)}} \times \frac{d}{d^{(m)}}; \beta_m = \frac{(i-i^{(m)})}{d^{(m)} \times i^{(m)}} \quad (3.7)$$

$$i^{(m)} = m \times \left[(1+i)^{1/m} - 1 \right]; d^{(m)} = m \times \left[1 - (1-d)^{1/m} \right] \quad (3.8)$$

Для Участника, получающего пожизненную пенсию, современная стоимость пенсионных обязательств определяется по формуле:

$$Res_k = P \times m \times \left(\alpha_m \times \sum_{k=0}^{\omega-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right) \quad (3.9)$$

где:

Res_k – современная стоимость пенсионных обязательств для Участника, получающего пожизненную пенсию;

P – размер пенсионных выплат;

m – частота выплаты пенсии в году;

i – актуарная норма доходности;

x – возраст Участника на момент расчета пенсионных обязательств (полных лет);

l_x – число доживающих до возраста x лет по таблице смертности, используемой в Фонде;

ω – предельный возраст дожития по таблице смертности;

Остальные показатели определяются по формулам (3.7) и (3.8).

При расторжении Вкладчиком пенсионного договора, а также при ликвидации Вкладчика без перехода его прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам, при наличии Участников, получающих негосударственные пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, Фонд обязан открыть указанным Участникам именные пенсионные счета с зачислением сумм пенсионных обязательств, определенных актуарными расчетами для обеспечения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий, и продолжать выплаты негосударственной пенсии таким Участникам в установленном порядке с именных пенсионных счетов на условиях пенсионной схемы № 1.

При расторжении Вкладчиком пенсионного договора или ликвидации Вкладчика без перехода его прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам, в случае наличия Участников, получающих пожизненные негосударственные пенсии, Фонд продолжает выплаты пожизненных негосударственных пенсий таким Участникам в установленном порядке на условиях пенсионной схемы № 2.

3.3.4. Порядок получения выкупной суммы.

Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора, заключенного на условиях данной пенсионной схемы, в случаях, предусмотренных в пункте 10.4 настоящих Правил, выплачивается только Вкладчику с солидарного пенсионного счета (из средств, не обремененных обязательствами Фонда по выплате назначенных негосударственных пенсий Участникам).

Порядок выплаты и расчет выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд определяется в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.

3.3.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Учет пенсионных обязательств до и после назначения срочной негосударственной пенсии, а также до назначения пожизненной негосударственной пенсии осуществляется на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

Ведение солидарных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

3.3.6. Правопреемство.

Данной схемой не предусматривается правопреемство в отношении Участников, в пользу которых Вкладчиком сформированы средства на солидарном пенсионном счете Вкладчика для выплаты Участникам негосударственной пенсии, а также Участников, которым выплаты пожизненной негосударственной пенсии осуществляются из резерва пожизненных выплат.

В отношении Участников, получивших право на выплаты негосударственной пенсии с именного пенсионного счета, правопреемство предусматривается в порядке, определенном условиями пенсионной схемы № 1, № 2.

3.4. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 4 («Семейная»).

С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно, с условием последующей выплаты пожизненной негосударственной пенсии пережившему супругу в случае смерти Участника в период выплат.

3.4.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком (юридическим или физическим лицом) как в пользу одного, так и в пользу неограниченного числа Участников.

Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором в соответствии с разделом 5 настоящих Правил.

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

Негосударственная пенсия назначается Участникам в соответствии с разделом 9 настоящих Правил и условиями пенсионного договора при наступлении одного из пенсионных оснований, определенных разделом 8, и условий, определенных пунктом 8.7 настоящих Правил.

Порядок получения негосударственной пенсии, периодичность, а также иные условия выплат определяются настоящими Правилами, пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и/или заявлением Участника.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме устанавливается на период жизни Участника, с условием последующей выплаты пожизненной негосударственной пенсии пережившему супругу в случае смерти Участника.

Размер негосударственной пенсии Участника определяется актуарными расчетами и зависит от суммы пенсионных обязательств, отраженной на именном пенсионном счете Участника на дату принятия решения о назначении негосударственной пенсии, от возраста и пола Участника и его супруга (вероятности дожития), и актуарной нормы доходности, установленных соответствующей методикой актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками).

В случаях, когда расчетный размер ежемесячной пожизненной негосударственной пенсии при ее назначении, будет менее минимального размера негосударственной пенсии, Фонд имеет право, если Участник не изменил периодичность выплат, назначить Участнику негосударственную пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии и выплачивать ее до исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника.

При этом, в случае смерти Участника до исчерпания средств, отраженных на его именном пенсионном счете, Фонд продолжит выплату негосударственной пенсии в установленном размере супругу Участника до исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете. После выплаты средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, обязательства Фонда перед Участником (супругом Участника) считаются выполненными в полном объеме.

Супруг Участника должен быть указан Участником в пенсионном договоре или в порядке, установленном пенсионным договором. В случае заключения Участником брака с другим супругом до момента назначения Участнику негосударственной пенсии, Фонд по заявлению Участника оформляет соответствующие изменения в установленном порядке.

После назначения Участнику негосударственной пенсии изменение лица, в пользу которого будет выплачиваться негосударственная пенсия в случае смерти Участника (пережившего супруга), не предусматривается.

В случае смерти Участника, получавшего негосударственную пенсию по данной пенсионной схеме, переживший его супруг становится Участником Фонда.

Переживший супруг Участника должен предоставить в Фонд документы, подтверждающие смерть Участника и наличие пенсионных оснований у пережившего супруга Участника, и заключить с Фондом пенсионный договор.

В случае, если переживший супруг Участника не достиг пенсионных оснований на дату его обращения в Фонд, то негосударственная пенсия пережившему супругу Участника будет выплачиваться после приобретения им права на получение негосударственной пенсии. При этом размер пожизненной негосударственной пенсии рассчитывается в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками).

Выплата пожизненной негосударственной пенсии Участнику (его пережившему супругу) производится Фондом из резерва пожизненных выплат Фонда.

3.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками).

Величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда по схеме равна сумме современных стоимостей пенсионных обязательств Фонда по каждому пенсионному договору этой схемы.

Величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда по пенсионному договору равна сумме современной стоимости пенсионных обязательств перед Вкладчиком и Участниками по пенсионному договору.

Величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком-юридическим лицом определяется как сумма пенсионных обязательств по пенсионным счетам Участников до момента назначения негосударственной пенсии.

Величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком - физическим лицом определяется как сумма пенсионных обязательств по пенсионному счету Участника до назначения пенсии.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда по пенсионному счету Участника до момента назначения негосударственной пенсии на дату расчета определяется как сумма взносов и начисленного дохода, учтенных на именном пенсионном счете Участника:

$$Res = \sum_{i=1}^N S_i + \sum_{k=1}^K I_k \quad (4.1)$$

где:

Res – современная стоимость пенсионных обязательств на дату расчета;

S_i – размер i -го взноса на именном пенсионном счете Участника по пенсионному договору;

N – количество взносов, поступивших до даты расчета;

I_k – сумма начисленного дохода в k -ый год;

K – количество начислений дохода на именной пенсионный счет Участника по данному пенсионному договору до даты расчета.

Размер пожизненной негосударственной пенсии Участника на момент ее назначения рассчитывается по формуле:

$$P = \frac{Res}{\frac{1}{l'_y} \sum_{j=0}^{m(\omega-y)} \frac{l'^{y+\frac{j}{m}}}{(1+i)^{j/m}} + R \left\{ \frac{1}{l'_z} \cdot \sum_{j=J(\sigma_c)}^{m(\omega-z)} \frac{l''^{z+\frac{j}{m}}}{(1+i)^{j/m}} - \frac{1}{l'_y \cdot l'_z} \cdot \sum_{j=J(\sigma_c)}^{m(\omega-\max(y,z))} \frac{l'^{y+\frac{j}{m}} \cdot l''^{z+\frac{j}{m}}}{(1+i)^{j/m}} \right\}} \quad (4.2)$$

где:

Res - величина современной стоимости обязательств Фонда, сформированных в пользу Участника на дату расчета пенсии;

m – частота выплаты пенсии в году;

P – размер негосударственной пенсии Участника, выплачиваемый с периодичностью m ;

y – возраст Участника в годах на дату, с которой назначается негосударственная пенсия;

z – возраст супруга Участника в годах на дату расчета негосударственной пенсии;

σ_c – возраст в годах наступления у супруга Участника пенсионных оснований;

i – актуарная ставка доходности;

l'_y - число доживающих до возраста y (определяется по таблице смертности в зависимости от пола Участника);

l''_z - число доживающих до возраста z (определяется по таблице смертности в зависимости от пола супруга Участника);

R – отношение размера негосударственной пенсии супруга Участника к размеру негосударственной пенсии Участника;

$J(\sigma_c)$ – минимальное неотрицательное целое число такое, что выполняется следующее неравенство:

$$z + J(\sigma_c) \geq \sigma_c, \quad (4.3)$$

ω – предельный возраст в годах, определяемый по таблице смертности.

Величина современной стоимости пенсионных обязательств перед Участником с момента назначения пожизненной негосударственной пенсии, рассчитывается по следующим формулам:

$$a) Res = P \cdot \left[\frac{1}{l'_y} \sum_{j=0}^{m(\omega-y)} \frac{l'_{y+\frac{j}{m}}}{(1+i)^{j/m}} + R \left\{ \frac{1}{l''_z} \cdot \sum_{j=J(\sigma_c)}^{m(\omega-z)} \frac{l''_{z+\frac{j}{m}}}{(1+i)^{j/m}} - \frac{1}{l'_y \cdot l''_z} \cdot \sum_{j=J(\sigma_c)}^{m(\omega-\max(y,z))} \frac{l'_{y+\frac{j}{m}} \cdot l''_{z+\frac{j}{m}}}{(1+i)^{j/m}} \right\} \right], \quad (4.4)$$

если Участник и его супруг оба живы;

$$б) Res = P \cdot \frac{1}{l'_y} \sum_{j=0}^{m(\omega-y)} \frac{l'_{y+\frac{j}{m}}}{(1+i)^{j/m}}, \quad (4.5)$$

если жив только Участник;

$$в) Res = P \cdot R \cdot \frac{1}{l''_z} \cdot \sum_{j=J(\sigma_c)}^{m(\omega-z)} \frac{l''_{z+\frac{j}{m}}}{(1+i)^{j/m}}, \quad (4.6)$$

если жив только супруг Участника;

где:

P – размер негосударственной пенсии Участника, выплачиваемый с периодичностью m ;

y – возраст Участника в годах на дату расчета;

z – возраст супруга Участника в годах на дату расчета;

σ_c – возраст в годах наступления у супруга Участника пенсионных оснований;

i – актуарная ставка доходности;

l'_y - число доживающих до возраста y (определяется по таблице смертности в зависимости от пола Участника);

l''_z - число доживающих до возраста z (определяется по таблице смертности в зависимости от пола супруга Участника);

R – отношение размера негосударственной пенсии супруга Участника к размеру негосударственной пенсии Участника;

$J(\sigma_c)$ – минимальное неотрицательное целое число такое, что выполняется следующее неравенство:

$$z + J(\sigma_c) \geq \sigma_c; \quad (4.7)$$

ω – предельный возраст в годах, определяемый по таблице смертности.

В случае назначения негосударственной пенсии в размере минимальной негосударственной пенсии и выплаты ее до исчерпания средств на пенсионном счете, размер пенсионных обязательств перед Участником принимается равным остатку на именном пенсионном счете.

3.4.4. Порядок выплаты выкупной суммы

Вкладчик - юридическое лицо до обращения Участника (-ов) за назначением негосударственной пенсии имеет право на получение выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора.

При расторжении пенсионного договора Фонд обязан выплатить Вкладчику-физическому лицу выкупную сумму до момента обращения за назначением негосударственной пенсии, при условии соблюдения положений, установленных в разделе 10 настоящих Правил.

Порядок выплаты и расчет выкупной суммы осуществляются в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.

В рамках указанной пенсионной схемы выкупная сумма пережившему супругу после смерти Вкладчика (Участника), не выплачивается (ни в накопительный период, ни в период выплат).

3.4.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

В рамках данной пенсионной схемы учет пенсионных обязательств до назначения пожизненной негосударственной пенсии осуществляется Фондом на именных пенсионных счетах Участников.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

3.4.6. Правопреемство.

В соответствии с условиями данной пенсионной схемы переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства (реализация права наследования не предусмотрена) до назначения Участнику негосударственной пенсии.

Порядок обращения правопреемников за выплатой выкупной суммы, расчета выкупной суммы, принятия решения о выплате и выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд определяется в соответствии с разделом 13 настоящих Правил.

Раздел 4. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда, ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками

4.1. Обязательства Фонда перед Вкладчиком возникают с даты вступления в силу пенсионного договора, заключенного Фондом с Вкладчиком.

Обязательства Фонда перед Участником возникают в соответствии с условиями пенсионного договора при условии уплаты пенсионных взносов Вкладчиком в пользу Участника.

4.2. Фонд несет установленную законодательством Российской Федерации имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в соответствии с пенсионным договором.

4.3. Исполнение обязательств Фонда по учету пенсионных обязательств, начислению/выплате негосударственной пенсии по пенсионному договору прекращается в случаях:

- полного (надлежащего) исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору на условиях настоящих Правил;

- личного отказа Участника от исполнения Фондом пенсионного договора в его пользу (получения негосударственной пенсии от Фонда);
- прекращения (расторжения) пенсионного договора;
- невозможности исполнения пенсионного договора, если оно вызвано обстоятельством, за которое ни одна из сторон не отвечает;
- новации (замена первоначального обязательства, существовавшего между Фондом и Участником (Вкладчиком), другим обязательством между теми же лицами, предусматривающим иной способ исполнения) в пределах, установленных настоящими Правилами;
- смерти Вкладчика – физического лица, осуществляющего уплату пенсионных взносов в свою пользу;
- смерти Участника, являющегося получателем негосударственной пенсии;
- ликвидации Вкладчика – юридического лица, без перехода его прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства к другим лицам (прекращаются обязательства в отношении Вкладчика). В случае, если на солидарном пенсионном счете, открытом по пенсионному договору такого Вкладчика, отражены нераспределенные средства пенсионных обязательств, то соответствующая сумма пенсионных обязательств переводится (зачисляется) в страховой резерв Фонда;
- ликвидации Фонда, осуществленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- возникновения иных оснований, установленных законодательством Российской Федерации.

4.4. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, нарушающие права Вкладчиков (Участников).

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

Раздел 5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

5.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком исключительно в валюте Российской Федерации.

5.2. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов устанавливается пенсионным договором в соответствии с требованиями пенсионной схемы, настоящим разделом и могут изменяться по соглашению сторон путем внесения изменений в условия пенсионного договора, которые оформляются дополнительным соглашением к пенсионному договору.

Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения дополнительных пенсионных взносов определяются выбранной Вкладчиком пенсионной схемой и устанавливаются в пенсионном договоре.

5.3. Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком в свою пользу и/или в пользу третьих лиц, а также в пользу одного или неограниченного числа Участников.

5.4. Продолжительность внесения пенсионных взносов по пенсионным договорам в пользу одного Участника определяется периодом от даты открытия именного пенсионного счета (или перечисления первого пенсионного взноса на солидарный пенсионный счет) до даты назначения Участнику негосударственной пенсии.

Продолжительность внесения пенсионных взносов Вкладчиком должна соответствовать периоду формирования суммы пенсионных обязательств, достаточных для обеспечения выплат негосударственной пенсии Участнику (Участникам) в соответствии с условиями пенсионного договора и соответствующей пенсионной схемы.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии.

5.5. Пенсионным договором может быть установлено право Вкладчика на единовременное внесение взносов, в том числе путем перераспределения денежных средств с пенсионных счетов Вкладчиков и Участников в соответствии с разделом 7 настоящих Правил.

5.6. Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее минимального размера негосударственной пенсии при сроке выплат, оговоренном пенсионной схемой и пенсионным договором.

5.7. Пенсионные взносы могут вноситься единовременно или со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

5.8. Прекращение или приостановление внесения пенсионных взносов не являются основанием для прекращения пенсионного договора.

5.9. Если это предусмотрено пенсионным договором, часть пенсионного взноса направляется на формирование собственных средств Фонда.

При этом на пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 97 процентов пенсионного взноса.

5.10. Пенсионные взносы по усмотрению Вкладчика могут вноситься:

- в безналичной форме путем перечисления на расчетный счет Фонда;
- в наличной форме через кассу Фонда;
- иными способами, не запрещенными действующим законодательством, в том числе перечислением на расчетный счет Фонда бухгалтерией предприятия, на котором работает Вкладчик-физическое лицо на основании его письменного заявления об удержании пенсионных взносов из заработной платы.

Пенсионные взносы Вкладчика – юридического лица могут быть внесены в Фонд только в безналичной форме путем перечисления на расчетный счет Фонда.

Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов

6.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации на следующих принципах:

- 1) обеспечения сохранности указанных средств;
- 2) обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- 3) определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- 4) учета надежности ценных бумаг;
- 5) информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его Вкладчиков и Участников;

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

7) профессионального управления инвестиционным процессом.

6.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется в соответствии с инвестиционными стратегиями, утверждаемыми Советом директоров Фонда.

6.3. Совет директоров Фонда вправе утвердить единую инвестиционную стратегию размещения средств пенсионных резервов или отдельные инвестиционные стратегии размещения средств пенсионных резервов, сформированные применительно как к отдельным пенсионным схемам, так и вне зависимости от пенсионных схем.

6.4. При отсутствии указания на наименование инвестиционной стратегии в пенсионном договоре, размещение Фондом средств пенсионных резервов осуществляется на условиях инвестиционной стратегии, самостоятельно определяемой Фондом в порядке, предусмотренным п. 6.3. настоящих Правил.

6.5. В пенсионном договоре может быть предусмотрен порядок выбора и (или) изменения инвестиционной стратегии.

6.6. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании), соответствующие установленным требованиям.

Для учета денежных средств, составляющих пенсионные резервы, и для расчетов по операциям со средствами пенсионных резервов Фонду открывается (открываются) отдельный банковский счет (счета), а для учета прав на ценные бумаги, составляющие активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, – отдельный счет (счета) депо. Кредитные организации, в которых находятся денежные средства, составляющие пенсионные резервы, должны отвечать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к кредитным организациям – участникам системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

6.7. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

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

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

Управление средствами пенсионных резервов, в том числе определение инвестиционной стратегии, осуществляются Фондом на следующих условиях:

1) размещение (организация размещения) средств пенсионных резервов производится исключительно в интересах Участников с должной степенью заботливости и осмотрительности;

2) при размещении (организации размещения) средств пенсионных резервов Фондом обеспечиваются приобретение и реализация активов, составляющих пенсионные резервы, на наилучших доступных для Фонда условиях (в том числе соотношения риска и ожидаемой доходности) приобретения и реализации активов на момент заключения сделки.

6.10. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) Фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

6.11. 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.

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

6.13. 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.

6.14. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Банком России.

6.15. Договор о размещении средств пенсионных резервов, в том числе договор доверительного управления, заключаемый Фондом и управляющей компанией, должен соответствовать условиям, установленным законодательством Российской Федерации.

6.16. Правила размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования и учета пенсионных резервов и порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

6.17. Для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением средствами пенсионных резервов, переданных управляющей компании по одному договору доверительного управления, управляющая компания открывает отдельный банковский счет (счета), а для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении по указанному договору, - отдельный счет (счета) депо.

6.18. Размещение пенсионных резервов не должно приводить к нарушению выполнения обязательств по пенсионным договорам по срокам и объемам.

6.19. Результаты от размещения средств пенсионных резервов учитываются Фондом при формировании обязательств перед Вкладчиками и Участниками в порядке, установленном Банком России.

Раздел 7. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников

7.1. Ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется Фондом самостоятельно в целях учета своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме солидарных пенсионных счетов и именных пенсионных счетов.

7.2. В соответствии с пенсионным договором Фонд открывает:

- солидарный пенсионный счет – Вкладчику–юридическому лицу;
- именные пенсионные счета – Участникам, являющимися Вкладчиками в свою пользу, и/или Участникам, в пользу которых в соответствии с пенсионным договором перечисляются пенсионные взносы Вкладчиками физическими и юридическими лицами.

Вкладчику, Участнику может быть открыто несколько пенсионных счетов в рамках одного пенсионного договора. Пенсионные взносы отражаются Фондом на пенсионных счетах (солидарных и именных) датой поступления на расчетный счет Фонда пенсионного взноса на основании документов, подтверждающих распределение пенсионных взносов.

7.3. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся в электронной форме.

7.4. Средства, учтенные на солидарном пенсионном счете Вкладчика и/или именных пенсионных счетах Участников, по соглашению Вкладчика и Фонда могут быть перераспределены на иные именные пенсионные счета Участников в рамках иных пенсионных договоров данного Вкладчика, если это предусмотрено условиями пенсионного договора.

7.5. Средства, учтенные на солидарном пенсионном счете Вкладчика и/или именных пенсионных счетах Участников, на основании распорядительного письма Вкладчика могут быть перераспределены на иные именные пенсионные счета Участников в рамках одного пенсионного договора данного Вкладчика, если это предусмотрено условиями пенсионного договора.

7.6. Средства, учтенные на солидарном пенсионном счете Вкладчика и/или именных пенсионных счетах Участников, при назначении пожизненной негосударственной пенсии перераспределяются в резерв пожизненных выплат, из которого осуществляются выплаты пенсии.

7.7. Именной пенсионный счет Участника содержит:

- индивидуальный номер, дату его открытия и закрытия;
- номер и дату пенсионного договора;
- фамилию, имя, отчество (при наличии) Участника, дату рождения, пол;
- данные документа, удостоверяющего личность Участника;
- адрес места регистрации/жительства Участника, иные контактные данные (номер телефона, адрес электронной почты (при наличии));
- страховой номер индивидуального лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) Участника (при наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) Участника (при наличии);
- данные о Вкладчике;
- наименование пенсионной схемы;
- вид инвестиционной стратегии;
- даты, суммы и наименования операций, отраженных на именованном пенсионном счете Участника (в том числе: поступление/перераспределение пенсионных взносов, начисление дохода, ежегодно распределяемого по результатам размещения средств, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупной суммы Участнику, и учет других операций, предусмотренных пенсионным договором и действующим законодательством Российской Федерации);
- иные необходимые сведения.

7.8. Солидарный пенсионный счет, открытый по пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом, должен содержать следующие сведения:

- индивидуальный номер, дату его открытия и закрытия;
- номер и дату пенсионного договора;
- наименование, местонахождение, ОГРН, ИНН, контактные телефоны Вкладчика;
- даты, суммы и наименования операций, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика (в том числе: поступление/перераспределение пенсионных взносов, начисление дохода, ежегодно распределяемого по результатам размещения пенсионных резервов, обременение для выплаты назначенных негосударственных пенсий и начисление выплат негосударственных пенсий Участникам, начисление выкупной суммы Вкладчику);
- вид инвестиционной стратегии;
- иные необходимые сведения.

7.9. Информирование Вкладчиков и Участников о состоянии пенсионных счетов осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

Фонд бесплатно один раз в год предоставляет Вкладчикам, Участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в

срок, установленный законодательством Российской Федерации (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).

7.10. Фонд в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке 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, и правопреемников Участников. К указанной информации относится также информация, полученная при:

- обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах,
- выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

Фонд не обязан получать согласие Вкладчиков - физических лиц, Участников, правопреемников Участников на обработку в объеме, необходимом для исполнения договора, персональных данных, касающихся состояния здоровья (наличия/отсутствия инвалидности) указанных лиц и предоставленных ими или с их согласия третьими лицами.

Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию Фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных федеральными законами, правопреемникам Участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

7.11. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника являются:

- полное (надлежащее) исполнение обязательств Фонда перед Участником в соответствии с условиями пенсионного договора;
- расторжение пенсионного договора и выплата Вкладчику (Участнику) выкупной суммы или перевод (Вкладчиком) Участником выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- смерть Участника и отсутствие правопреемников или невозможность правопреемства по условиям пенсионного договора;
- полное перераспределение средств с именного пенсионного счета на один или несколько именных пенсионных счетов Участника(ов), предусмотренного условиями пенсионного договора;
- непоступление в Фонд заявлений от правопреемников умершего Вкладчика (Участника) в течение 3-х лет после смерти Участника;
- иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

7.12. Основаниями для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика являются:

- полное (надлежащее) исполнение обязательств Фонда перед Вкладчиком в соответствии с условиями пенсионного договора;
- расторжение пенсионного договора и выплата Вкладчику выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд;
- ликвидация Вкладчика и списание остатка средств с солидарного пенсионного счета в страховой резерв Фонда;
- перераспределение всей суммы средств с солидарного пенсионного счета на один или

несколько именных пенсионных счетов Участника(ов), предусмотренного условиями пенсионного договора (в т.ч. при прекращении пенсионного договора);

- иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Раздел 8. Перечень пенсионных оснований

8.1. Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, установленные указанными договорами в соответствии с Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

8.2. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам приобретают мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, если иной возраст и (или) иные основания, дающие право на получение негосударственной пенсии, не установлены пенсионными договорами в соответствии с частями третьей - пятой статьи 10 Федерального закона от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

8.3. Пенсионными договорами может быть установлен возраст, дающий право на получение негосударственной пенсии, превышающий возраст, установленный частью второй статьи 10 Федерального закона от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», но не свыше возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ «О страховых пенсиях», по достижении которого участники приобретают право на страховую пенсию по старости.

8.4. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, предусмотренного частями второй и третьей статьи 10 Федерального закона от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», приобретают участники из числа лиц, указанных в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ «О страховых пенсиях», по достижении возраста или при наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ «О страховых пенсиях» по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

8.5. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, указанного в частях второй и третьей статьи 10 Федерального закона от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», приобретают участники из числа лиц, для которых частью 1 статьи 9, статьей 10 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ «О страховых пенсиях» либо Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» предусмотрено право на получение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению до достижения возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ «О страховых пенсиях», при соблюдении условий, дающих право на назначение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения пенсионного договора.

8.6. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для

приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

8.7. В случае, если пенсионным договором установлены дополнительные основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, Вкладчик и/или Участник обязаны документально подтвердить Фонду соответствие Участника таким основаниям. Все разногласия, возникающие по вопросам соответствия Участника дополнительным основаниям для назначения негосударственной пенсии, разрешаются между Вкладчиком и Участником.

Раздел 9. Порядок, условия назначения и выплаты негосударственных пенсий

9.1. Положения о назначении негосударственной пенсии.

9.1.1. Негосударственная пенсия назначается Участнику при наличии пенсионных оснований, дополнительных оснований и условий, предусмотренных пенсионным договором в соответствии с разделом 8 Правил, в порядке, установленным соответствующей пенсионной схемой, настоящим разделом и пенсионным договором. При отсутствии у Участника пенсионных оснований и/или совокупности указанных условий, либо в случае непредставления в Фонд необходимых подтверждающих документов, Фонд вправе отказать Вкладчику (Участнику) в назначении негосударственной пенсии.

9.1.2. Негосударственная пенсия назначается на основании распорядительного письма Вкладчика и (или) заявления Участника с приложением к нему (к ним) следующих документов:

- документа, подтверждающего факт наступления у Участника пенсионного основания;
- копии документа, удостоверяющего личность (паспорт гражданина РФ или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства Участника);
- согласия на обработку персональных данных (при необходимости);
- информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС);
- копии свидетельства или уведомления о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории Российской Федерации (при наличии);
- иных документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями пенсионного договора.

9.1.3. Обязательным условием для назначения Участнику негосударственной пенсии является обеспечение Вкладчиком фондирования негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии.

9.1.4. Негосударственная пенсия назначается Участнику при наличии средств, учтенных на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения, со дня обращения за ней, но не ранее, чем со дня возникновения права на получение указанной пенсии.

9.1.5. При оформлении негосударственной пенсии Участник не вправе выбирать пенсионную схему и иные условия выплаты пенсии, отличные от условий, установленных пенсионным договором и Вкладчиком, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

9.1.6. Негосударственная пенсия назначается на период, определенный пенсионным договором, в рамках выбранной Вкладчиком пенсионной схемы, либо пожизненно. Срок назначения пенсии, за исключением пожизненного срока, может быть изменен на основании распорядительного письма Вкладчика или заявления Участника при соблюдении условий Правил и пенсионного договора. При этом, продолжительность выплат не может быть менее минимального и более максимального срока, установленного пенсионным договором.

9.1.7. Расчет размера негосударственной пенсии, подлежащей выплате с именного пенсионного счета, производится исходя из суммы пенсионных обязательств, отраженной на

именном пенсионном счете Участника на дату принятия решения о назначении негосударственной пенсии, с учетом осуществления выплат негосударственной пенсии на протяжении определенного ряда лет или пожизненно и соблюдения условий выплат негосударственной пенсии, определенных соответствующими пенсионными схемами. Размер пожизненной негосударственной пенсии дополнительно определяется актуарными расчетами на дату принятия решения о назначении пожизненной негосударственной пенсии и зависит от суммы пенсионных обязательств, отраженной на именном пенсионном счете Участника, возраста, пола Участника и актуарной нормы доходности.

9.1.8. Расчет размера негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета производится одним из следующих способов:

- исходя из суммы пенсионных обязательств, указанных в распорядительном письме Вкладчика о порядке выплаты негосударственной пенсии (но не более суммы необремененных средств на солидарном пенсионном счете), с учетом осуществления выплат негосударственной пенсии на протяжении определенного ряда лет или пожизненно и соблюдения условий выплат негосударственной пенсии, определенных настоящими Правилами и соответствующими пенсионными схемами;

- исходя из суммы, назначаемой Участнику негосударственной пенсии, указанной в распорядительном письме Вкладчика о порядке выплаты негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии, назначенный к выплате, не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, установленной действующим законодательством Российской Федерации. Пенсионным договором указанный минимальный размер назначаемой негосударственной пенсии может быть увеличен.

9.1.9. При назначении Участнику негосударственной пенсии и наличии нескольких пенсионных счетов для расчета минимальной негосударственной пенсии учитывается размер пенсии, совокупно выплачиваемой в месяц, если иное условие не предусмотрено условиями пенсионного договора. В случаях, когда расчетный размер негосударственной (совокупной) пенсии при ее назначении на установленный в пенсионном договоре или распорядительном письме Вкладчика срок выплаты (срочно или пожизненно) будет менее минимального размера негосударственной пенсии, Фонд имеет право назначать Участнику негосударственную пенсию (совокупную) в размере минимального размера негосударственной пенсии и выплачивать ее до полного исчерпания средств, отраженных на пенсионном счете Вкладчика (Участника).

9.1.10. Перерасчет ранее назначенных негосударственных пенсий может осуществляться по инициативе Фонда, Вкладчика или Участника в следующих случаях и порядке:

9.1.10.1. Перерасчет размера негосударственных пенсий по инициативе Фонда осуществляется на основании решения Фонда в целях осуществления индексации пенсии.

9.1.10.2. Перерасчет размера негосударственных пенсий по инициативе Вкладчика может осуществляться:

- путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет дополнительного обременения в пользу Участника средств пенсионных обязательств, отраженных на солидарном пенсионном счете (на основании распорядительного письма Вкладчика в установленные им сроки);

- путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет распределения средств пенсионных обязательств с солидарного либо именного(ых) пенсионного(ых) счета(ов) на именные пенсионные счета или за счет внесения дополнительных пенсионных взносов на именные пенсионные счета.

9.1.10.3. Перерасчет размера негосударственной пенсии по инициативе Участника может осуществляться: путем увеличения или уменьшения негосударственной пенсии в случае подачи Участником в Фонд заявления об изменении периода выплаты негосударственной пенсии

(такое заявление может быть подано Участником в Фонд не чаще одного раза в год, при этом, период выплаты негосударственной пенсии может быть изменен только в пределах периода, установленного пенсионным договором и распоряжениями Вкладчика), а также заявления о возобновлении начисления и выплаты пенсии в связи с ранее поданным заявлением о приостановлении выплат.

9.1.10.4. Фонд назначает Участнику негосударственную пенсию по распорядительному письму Вкладчика в размере, указанном в распорядительном письме, в случае наличия средств, сформированных на именном пенсионном счете Участника, в достаточном размере. В ином случае Фонд вправе вернуть Вкладчику распорядительное письмо и не осуществлять назначение негосударственной пенсии.

9.2. Начисление и выплата негосударственной пенсии.

9.2.1. Единовременная выплата Участнику денежной суммы в размере, равном пенсионным обязательствам, отраженным на его именном пенсионном счете и/или определенным Вкладчиком в его пользу на солидарном пенсионном счете, не допускается, за исключением выплаты выкупной суммы в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором.

9.2.2. Выплата негосударственной пенсии производится Фондом в безналичной форме путем перевода денежных средств на банковский счет Участника.

9.2.3. Периодичность выплат негосударственных пенсий определяется в пенсионном договоре или распорядительным письмом Вкладчика/заявлением Участника (в соответствии с условиями пенсионного договора) в рамках выбранной пенсионной схемы и может быть:

- один раз в месяц (ежемесячная);
- один раз в квартал (ежеквартальная);
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год (ежегодная).

Участник не имеет права менять периодичность выплат негосударственной пенсии после ее назначения.

9.2.4. Негосударственные пенсии, выплачиваемые Участникам, подлежат налогообложению в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации.

9.2.5. Выплаты пожизненных негосударственных пенсий Участникам производятся Фондом из резерва пожизненных выплат Фонда. После назначения Участнику (-ам) негосударственной пенсии средства, отраженные на пенсионных счетах Вкладчиков (Участников), за счет которых назначена пожизненная негосударственная пенсия Участникам, зачисляются в резерв пожизненных выплат Фонда.

В случае смерти Участника в период выплаты пожизненной негосударственной пенсии возврат средств на солидарный пенсионный счет Вкладчика или именной пенсионный счет Участника не производится, выплата выкупной суммы правопреемникам не осуществляется.

9.2.6. Расходы, связанные с выплатой негосударственной пенсии Участнику, оплачиваются за счет собственных средств Фонда.

9.2.7. Фонд, если это предусмотрено условиями пенсионного договора, вправе приостановить начисление и выплату негосударственной пенсии в следующих случаях:

1) выявления недостоверности сведений (на основании которых назначена и/или выплачивается негосударственная пенсия), в отношении Участников, которым производятся выплаты негосударственной пенсии;

2) при невыполнении Участником требований п.11.2.2. настоящих Правил (в т.ч. в части недействительных паспортов);

3) при возврате пенсии кредитной организацией (за исключением случаев, когда возврат произошел по вине Фонда);

4) при отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности кредитной организации, через которую осуществлялась выплата пенсии;

5) на основании заявления Вкладчика или Участника о приостановлении выплат негосударственной пенсии;

6) окончания срока действия пенсионных оснований;

7) при назначении негосударственной пенсии, в том числе иностранному гражданину, или лицу без гражданства, или нерезиденту Российской Федерации, в случаях непредоставления по требованию Фонда справки о регистрации Участника по адресу места жительства (пребывания) либо иного документа, подтверждающего факт нахождения Участника на территории Российской Федерации;

8) при получении Фондом сведений о смерти Участника, в т.ч. в электронной форме от уполномоченных органов или из открытых источников, - до момента документального подтверждения или неподтверждения факта смерти;

9) признания Участника безвестно отсутствующим в соответствии со статьей 42 Гражданского кодекса Российской Федерации;

10) в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором.

9.2.8. Прекращение Фондом начисления и выплаты пенсии осуществляется в следующих случаях:

- в случае полного (надлежащего) исполнения обязательств Фонда, установленных пенсионным договором;

- в случае смерти Участника, в т.ч. подтвержденной в электронной форме уполномоченными органами;

- в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором.

9.2.9. Возобновление начисления негосударственной пенсии производится при устранении или опровержении обстоятельств, повлекших приостановление выплаты негосударственной пенсии. При этом, выплата неполученных сумм пенсий производится за весь период времени, в течение которого она была приостановлена, при условии документального подтверждения права Участника на получение данной пенсии в указанный период в том же размере (с учетом проведенной индексации).

В случае приостановления Фондом выплаты пенсии на основании заявления Участника, начисление и выплата негосударственной пенсии не производится на период приостановки, указанный в заявлении. Начисление и выплата пенсии, в этом случае, осуществляется после обращения за возобновлением начисления выплаты пенсии с учетом перерасчета размера пенсии за счет средств, сформированных на именном пенсионном счете Участника.

9.2.10. Допускается первая выплата негосударственной пенсии в размере выбранной Вкладчиком, Участником доли, выраженной в заданном проценте от общей суммы средств, сформированных на именном пенсионном счете Участника, если это предусмотрено условиями пенсионной схемы и пенсионным договором. Максимальный размер выплачиваемой в первую выплату доли средств, сформированных на именном пенсионном счете Участника, устанавливается условиями пенсионного договора. При этом размер последующих выплат должен быть не менее законодательно установленного размера минимальной негосударственной пенсии.

9.2.11. Сумма негосударственной пенсии, подлежащая выплате умершему Участнику, но не полученная им при жизни, выплачивается в порядке, установленном статьей 1183 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Раздел 10. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария

10.1. Пенсионный договор, договор доверительного управления и договор об оказании услуг специализированного депозитария составляются в письменной форме и должны соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

10.2. Пенсионный договор может быть заключен:

- в простой письменной форме путем подписания его текста обеими сторонами (в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон);
- путем распространения текста типового пенсионного договора Фонда для неопределенного круга лиц по открытым каналам связи, который должен рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта) Фонда заключить договор присоединения на определенных Фондом условиях;
- в электронной форме путем обмена электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны пенсионного договора.

Пенсионный договор вступает в силу с даты поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса по данному пенсионному договору, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

10.3. Условия пенсионного договора не могут быть изменены сторонами в одностороннем порядке. Замена пенсионной схемы, предусмотренной пенсионным договором, на другую пенсионную схему, предусмотренную настоящими Правилами, допускается при согласии обеих сторон путем заключения дополнительного соглашения к пенсионному договору.

Изменения и дополнения вносятся в пенсионный договор по взаимному соглашению сторон и оформляются дополнительным соглашением к пенсионному договору при условии, если такие изменения и дополнения не противоречат действующему законодательству, настоящим Правилам, а также другим положениям пенсионного договора.

В случае, если необходимость изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлена требованиями законодательства, то Вкладчик и Фонд обязаны привести пенсионный договор в соответствие с такими требованиями.

10.4. Пенсионный договор может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

10.4.1. в одностороннем порядке по инициативе Вкладчика до момента приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии (выплата выкупной суммы Вкладчику при расторжении пенсионного договора производится в случаях и в порядке, предусмотренных настоящими Правилами, условиями пенсионной схемы и пенсионного договора);

10.4.2. в одностороннем порядке по инициативе Участника в случаях, предусмотренных пенсионным договором;

10.4.3. в одностороннем порядке по инициативе Фонда:

➤ в случае если пенсионный договор не вступил в силу (Вкладчиком не перечислялись пенсионные взносы) в течение года с даты заключения пенсионного договора (если иное не предусмотрено пенсионным договором);

➤ при несогласии Вкладчика (при неполучении ответа от Вкладчика в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня поступления предложения Фонда в организацию почтовой связи по месту жительства/адресу место нахождения Вкладчика) с изменением условий пенсионного договора, обусловленных изменением требований действующего законодатель-

ства Российской Федерации, в случае, если такое изменение требований действующего законодательства влечет в соответствующей части невозможность исполнения пенсионного договора Фондом на действующих условиях;

10.4.4. по соглашению сторон;

10.4.5. при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора;

10.4.6. по решению суда;

10.4.7. в иных случаях, предусмотренных пенсионным договором и законодательством Российской Федерации.

10.5. Перевод Вкладчиком (Участником) выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд считается расторжением пенсионного договора.

Выкупная сумма, подлежащая передаче в другой негосударственный пенсионный фонд, не выдается Вкладчику (Участнику).

10.6. В случае расторжения пенсионного договора с Вкладчиком Фонд продолжает исполнение своих обязательств перед Участниками по выплате назначенных негосударственных пенсий, а также перед Участниками, которым в соответствии с условиями пенсионного договора передано право требования на внесенные Вкладчиком в пользу Участника пенсионные взносы.

Прекращение внесения пенсионных взносов Вкладчиком по вступившему в силу пенсионному договору не является основанием для расторжения пенсионного договора и влечет за собой только изменение пенсионных обязательств Фонда.

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

10.8. Пенсионный договор прекращается в случаях:

а) полного (надлежащего) исполнения Фондом обязательств, вытекающих из пенсионного договора;

б) расторжения пенсионного договора;

в) ликвидации Вкладчика, являющегося юридическим лицом (без перехода его прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства к другим лицам), или смерти Вкладчика - физического лица, заключившего пенсионный договор в свою пользу;

г) ликвидации Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

д) в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации или пенсионным договором.

10.9. Пенсионный договор считается расторгнутым с даты, указанной в соглашении сторон о расторжении пенсионного договора, либо в последний рабочий день месяца, в котором Фондом получено письменное заявление, если иной срок не установлен пенсионным договором либо дополнительным соглашением к пенсионному договору.

Датой прекращения пенсионного договора в связи со смертью Участника, является дата его смерти. Факт смерти подтверждается свидетельством о смерти, а также иными достоверными документами, поступившими в Фонд, в том числе в форме электронного документа.

10.10. При расторжении пенсионного договора Вкладчику (Участнику) при наличии соответствующих средств пенсионных обязательств выплачивается выкупная сумма, рассчитываемая в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.

10.11. Порядок и условия изменения и прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария устанавливаются законодательством Российской Федерации и соответствующими договорами.

Раздел 11. Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда

11.1. Права и обязанности Вкладчика:

11.1.1. Вкладчик имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;
- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами и пенсионным договором, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;
- поручить Фонду открывать именные пенсионные счета Участникам с зачислением на них средств с солидарного пенсионного счета;
- поручить Фонду переводить часть средств с солидарного пенсионного счета на именной(ые) пенсионный(ые) счета Участников, в пользу которых вносятся пенсионные взносы;
- поручить Фонду осуществлять перераспределение обязательств с именного(ых) пенсионного(ых) счета(ов) участника(ов) на именной(ые) пенсионный(ые) счет(а) другого(их) участника(ов) по пенсионному договору, если это предусмотрено условиями пенсионного договора;
- получать информацию о деятельности Фонда;
- продлевать, в том числе неоднократно, срок выплаты Участникам негосударственной пенсии, определенной пенсионным договором, но не более срока, установленного пенсионным договором;
- предусмотреть в пенсионном договоре право Участника, при оформлении негосударственной пенсии, самостоятельно выбирать срок её выплат, при этом выбранный срок выплат не может быть менее срока, установленного пенсионной схемой, пенсионным договором и распоряжением Вкладчика (в порядке, предусмотренном пенсионным договором);
- получать информацию о состоянии именных пенсионных счетов Участников, в пользу которых Вкладчик заключил пенсионный договор.

Вкладчик имеет иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и пенсионным договором.

11.1.2. Вкладчик обязан:

- уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке, сроки, размерах и с периодичностью, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором;
- одновременно с внесением пенсионных взносов предоставлять Фонду по установленной форме информацию о распределении пенсионных взносов по пенсионным счетам в установленные Фондом сроки;
- в сроки, установленные пенсионным договором, направить Фонду распорядительное письмо о порядке выплаты Участнику негосударственной пенсии;
- своевременно представлять Фонду документы и информацию, необходимую для обеспечения выполнения Фондом своих обязательств перед Вкладчиком, Участником, и предусмотренную законодательством Российской Федерации (в том числе, предусмотренную Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»), настоящими Правилами и условиями пенсионного договора, в том числе по запросу Фонда;

- сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом;
 - в случае прекращения деятельности Вкладчика – юридического лица письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией в срок, не превышающий 10 (десяти) календарных дней с даты принятия решения о реорганизации или ликвидации Вкладчика;
 - выбрать, если такие права предусмотрены в пенсионном договоре, одну из предлагаемых Фондом инвестиционных стратегий при заключении пенсионного договора и реализовать право на смену инвестиционной стратегии в порядке и на условиях, установленных пенсионным договором;
 - письменно сообщать в Фонд о смерти Участника в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления данной информации Вкладчику;
 - нести ответственность за своевременность и достоверность, предоставленных Фонду документов и сведений, в том числе подтверждающих дополнительные пенсионные основания, предусмотренные условиями пенсионного договора.
- Вкладчик имеет иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и пенсионным договором.

11.2. Права и обязанности Участника:

11.2.1. Участник имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного и дополнительного основания (если дополнительные основания предусмотрены пенсионным договором);
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора;
- требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;
- получать от Фонда бесплатно один раз в год информацию о состоянии пенсионных счетов Участника по его обращению способом, указанным Участником при обращении, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
- назначить правопреемника(ов), который(ые) в случае его смерти приобретает(ют) право на получение выкупной суммы в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

Участник имеет иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и пенсионным договором.

11.2.2. Участник Фонда обязан:

- сообщать Фонду в письменной форме либо иным способом обо всех изменениях своих персональных данных, необходимых для обеспечения выполнения Фондом своих обязательств перед Участником (фамилии, имени, отчества, паспортных данных, контактных данных (адреса регистрации, адреса места жительства, номера телефона, адреса электронной почты), банковских реквизитов (в случае если осуществляются выплаты)), в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты таких изменений;
- предоставлять документы и информацию, в том числе по запросу Фонда, необходимые

для исполнения Фондом своих обязательств, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и/или условиями пенсионного договора, в том числе требованиями законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также документы для подтверждения его права на выплату негосударственной пенсии;

- по требованию Фонда предоставлять в Фонд сведения и документы, необходимые для надлежащего выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- в период получения негосударственной пенсии незамедлительно уведомлять Фонд об изменении своего налогового статуса (налоговый резидент/нерезидент РФ);

- не реже одного раза в течение каждого календарного года (после года назначения негосударственной пенсии), Участник Фонда, являющийся получателем негосударственной пенсии, иностранным гражданином, или лицом без гражданства, или нерезидентом Российской Федерации, обязан предоставлять в Фонд справку о регистрации Участника по адресу места жительства (пребывания) либо иной документ, подтверждающий факт нахождения Участника на территории Российской Федерации (в Фонд может быть предоставлен оригинал документа либо его копия, заверенная в установленном законодательством Российской Федерации порядке не ранее одного месяца до даты предоставления, либо сведения о нем через специальный сервис «Личный пенсионный кабинет» на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» (www.nnpf.ru));

- нести ответственность за своевременность и достоверность предоставленных Фонду документов и сведений, в том числе подтверждающих дополнительные пенсионные основания, предусмотренные условиями пенсионного договора;

- по требованию Фонда представлять иные необходимые документы.

Фонд не несет ответственности за ненадлежащее исполнение своих обязательств при несвоевременном предоставлении Фонду необходимой информации.

Участник имеет иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и пенсионным договором.

11.3. Права и обязанности Фонда:

11.3.1. Фонд имеет право:

- требовать от Вкладчика (Участника) выполнения условий пенсионного договора;

- получать от Вкладчика сведения об Участнике, необходимые для выполнения обязательств Фонда в соответствии с пенсионным договором;

- запрашивать у Вкладчика и/или Участника, правопреемников, а также представителей указанных лиц документы и информацию, необходимую для исполнения Фондом своих обязательств, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и условиями пенсионных договоров, в том числе требованиями законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также предоставления информации об изменении ранее представленных данных и законодательства о налогах и сборах;

- принимать от Вкладчика целевые поступления (если это предусмотрено условиями пенсионного договора);

- самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании), через которую Фонд организует размещение средств пенсионных резервов, а также специализированного депозитария, актуариев, аудиторов и иных лиц, осуществляющих сотрудничество с Фондом;

- осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании (управляющих компаний), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) Фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления, в части выполнения ею (ими) условий заключенного с Фондом договора доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Банком России;

- не исполнять распоряжения Вкладчика о назначении Участнику негосударственной пенсии, сформированной за счет средств Вкладчика, об открытии именных пенсионных счетов Участникам с зачислением на них средств с солидарного пенсионного счета Вкладчика и о переводе части средств с солидарного пенсионного счета Вкладчика на именной(ые) пенсионный(ые) счета Участника(ов), в случае отсутствия или недостаточности средств на солидарном пенсионном счете Вкладчика на дату представления распоряжения;

- прекращать и приостанавливать начисление/выплату негосударственной пенсии в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;

- по соглашению сторон устанавливать в пенсионном договоре иные права и обязанности Вкладчика, Участника и Фонда, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам;

- направлять часть суммы пенсионных взносов, поступивших от Вкладчика, на формирование собственных средств Фонда, если указанное право предусмотрено пенсионным договором и в размере, предусмотренном пенсионным договором, при соблюдении установленного пунктом 12.1. настоящих Правил условия о минимальной доле пенсионного взноса, которая должна быть направлена в пенсионные резервы Фонда;

- направлять часть суммы пенсионных взносов, поступивших от Вкладчика, на формирование Страхового резерва Фонда, если указанное право предусмотрено пенсионным договором и в размере, предусмотренном пенсионным договором, при соблюдении установленного пунктом 12.1. настоящих Правил условия о минимальной доле пенсионного взноса, которая должна быть направлена в пенсионные резервы Фонда;

- возвращать Вкладчику, Участнику документы, в т.ч. предоставленные для назначения пенсии, в случае отсутствия пенсионных и дополнительных оснований, неверного оформления и неполного комплекта документов, нарушения срока предоставления документов, предусмотренного условиями пенсионного договора;

- зачислять в страховой резерв Фонда часть резерва покрытия пенсионных обязательств путем списания остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд, в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;

- по итогам финансового года индексировать размер негосударственной пенсии Участника за счет распределенного дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;

- вносить изменения в настоящие Правила;

- получать вознаграждение в соответствии с Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

11.3.2. Фонд не вправе:

- в целях охраны интересов Вкладчиков (Участников) принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, чья организационно - правовая форма

предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя). Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными;

- передавать третьим лицам информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию Фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных федеральными законами, правопреемникам Участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

11.3.3. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионными договорами;

- знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями путем размещения текста настоящих Правил (текста изменений и дополнений) в специально отведенных для информирования Вкладчиков и Участников местах, расположенных в помещениях Фонда, либо иным способом, в том числе на официальном сайте Фонда в сети Интернет (www.nnpf.ru) и в иных средствах массовой информации;

- осуществлять учет сведений о каждом Вкладчике, Участнике в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;

- предоставлять Вкладчику/Участнику информацию о состоянии пенсионных счетов в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;

- выплачивать негосударственные пенсии или выплачивать выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России;

- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора, если иное не установлено Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России;

- открыть Участникам, получающим негосударственные пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, именные пенсионные счета с зачислением на них сумм пенсионных обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий, в случае досрочного прекращения пенсионного договора;

- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников;

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

- обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору;

- нести иные обязанности, предусмотренные федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и пенсионным договором.

Фонд, Вкладчики, Участники и их правопреемники имеют право при взаимодействии использовать документы, в которых информация представлена в форме электронного доку-

мента, включая электронный документооборот, в том числе с использованием личного кабинета на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» (www.nprf.ru), в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и условиями пенсионного договора.

Раздел 12. Порядок формирования пенсионных резервов

12.1. Фонд формирует пенсионные резервы для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками.

На пополнение средств пенсионных резервов Фондом направляется не менее 97 процентов пенсионного взноса, уплачиваемого Вкладчиком в пользу Участника (Участников) в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- собственных средств Фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2022 года № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению»;
- средств гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, осуществляемого за счет собственных средств Фонда;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

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

12.3. Доход, полученный Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения Фонда направляется на пополнение средств пенсионных резервов.

Распределение дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, производится Фондом в соответствии с действующим законодательством и решением Совета директоров Фонда.

12.4. 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 участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

12.5. Фонд осуществляет начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, на пенсионные счета Вкладчиков (Участников) один раз в год не позднее окончания квартала, следующего за истекшим годом.

Раздел 13. Правопреемство

13.1. В случае смерти Вкладчика, Участника переход его прав на получение выкупной

суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд по пенсионному договору возможен в порядке правопреемства. Случаи и порядок правопреемства определяются пенсионной схемой и пенсионным договором.

13.2. Правопреемниками умершего Вкладчика, Участника являются физические лица, назначенные им по заявлению (в долях, указанных Участником, а в случае отсутствия такого указания – в равных долях). Участник имеет право заменить назначенного правопреемника путем предоставления соответствующего заявления.

В случае отсутствия заявления о назначении правопреемника или смерти правопреемника ранее смерти Участника, право на получение выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд переходит правопреемникам по закону первой и второй очереди соответственно.

В случае смерти назначенного правопреемника одновременно или позже смерти Участника, выплата причитающейся ему части выкупной суммы производится наследникам такого правопреемника на основании свидетельства о праве на наследство.

13.3. В случае смерти Вкладчика, Участника правопреемник имеет право получить выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд, а также перевести выкупную сумму в качестве пенсионного взноса по пенсионному договору, заключенному правопреемником с Фондом в целях формирования средств на именном пенсионном счете и получения негосударственной пенсии.

Раздел 14. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы

14.1. Порядок расчета выкупной суммы

14.1.1. Порядок расчета выкупной суммы определяется настоящими Правилами и пенсионным договором.

14.1.2. Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из размера средств, отраженных на пенсионных счетах, открытых в рамках пенсионных договоров на дату расчета размера выкупной суммы.

14.1.3. Методика расчета размера выкупной суммы с именного пенсионного счета.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = k_1 \left(S_{\text{взн}} - \sum_{i=1}^n \alpha_i P_i \right) + k_2 \cdot \left(I - \sum_{i=1}^n (1 - \alpha_i) P_i \right) \quad (5.1)$$

где:

$S_{\text{взн}}$ – сумма всех пенсионных взносов, поступивших на пенсионный счет с момента действия пенсионного договора;

I – фактический инвестиционный доход, начисленный Фондом и отраженный на пенсионном счете на дату прекращения пенсионного договора (доход, начисленный Фондом после даты смерти Участника не включается в сумму дохода при расчете выкупной суммы);

k_1 – коэффициент, применяемый к сумме взносов в расчете выкупной суммы. Значение k_1 может устанавливаться в пределах от 0 до 1 ($0 \leq k_1 \leq 1$). Значение коэффициента k_1 устанавливается пенсионным договором;

k_2 – коэффициент, применяемый к сумме инвестиционного дохода в расчете выкупной суммы. Значение k_2 может устанавливаться в пределах от 0 до 1 ($0 \leq k_2 \leq 1$). Значение коэффициента k_2 устанавливается пенсионным договором;

n – количество выплат на момент расчета выкупной суммы;

P_i – размер i -ой выплаты (списания со счета). В случае расчета выкупной суммы в накопительном периоде принимается равным нулю;

α_i – доля взносов в составе остатка на именном пенсионном счете на дату i -ой выплаты:

$$\alpha_i = \frac{S_{\text{ВЗН}}^i}{S_{\text{ОСТ}}^i} = \frac{S_{\text{ВЗН}} - \sum_{j=1}^{i-1} \alpha_j P_j}{S_{\text{ОСТ}}^i}, j = 2, \dots, n, \quad (5.2)$$

при этом α_1 определяется как отношение суммы всех взносов, отраженных на счете на момент первого списания к сумме остатка на именном пенсионном счете, отраженной на эту дату.

Остаток средств, оставшийся на пенсионном счете после списания выкупной суммы, зачисляется в страховой резерв.

При расчете выкупной суммы Вкладчику не учитываются средства, право требования которых передано Участнику согласно условиям пенсионного договора.

14.1.4. Методика расчета размера выкупной суммы с солидарного пенсионного счета.

Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора Вкладчика-юридического лица для выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд определяется как:

$$S_{\text{ВЫК}} = \max \left(k_1 \sum_{i=1}^N S_i + k_2 \sum_{j=1}^J I_j - \sum_{l=1}^L P_l - \sum_{r=1}^R W_r - \sum_{k=1}^K Res_k, 0 \right), \quad (5.3)$$

где:

$S_{\text{ВЫК}}$ – выкупная сумма;

k_1 – коэффициент, применяемый к сумме взносов в расчете выкупной суммы. Значение k_1 может устанавливаться в пределах от 0 до 1 ($0 \leq k_1 \leq 1$). Значение коэффициента k_1 устанавливается пенсионным договором;

k_2 – коэффициент, применяемый к сумме инвестиционного дохода в расчете выкупной суммы. Значение k_2 может устанавливаться в пределах от 0 до 1 ($0 \leq k_2 \leq 1$). Значение коэффициента k_2 устанавливается пенсионным договором;

S_i – размер i -го взноса на солидарный пенсионный счет Вкладчика по данному пенсионному договору;

N – количество взносов, поступивших до даты расчета;

I_j – сумма начисленного и отраженного дохода в j -ый год;

J – количество начислений дохода на солидарный счет Вкладчика по данному пенсионному договору до даты расчета (включительно);

P_l – размер l -ой негосударственной пенсии, выплаченной с солидарного счета;

L – количество выплат негосударственных пенсий с солидарного счета;

W_r – размер r -го перевода средств пенсионных резервов с солидарного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников по пенсионному договору или в резерв пожизненных выплат;

R – количество переводов средств пенсионных резервов с солидарного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников по пенсионному договору или в резерв пожизненных выплат до даты расчета (включительно);

K – количество Участников, получающих срочную выплату с солидарного счета;

Res_k – современная стоимость пенсионных обязательств перед k -м Участником после назначения ему срочной пенсии, выплачиваемой с солидарного счета, определяемая по формуле (3.2).

Остаток средств, оставшийся на пенсионном счете после списания выкупной суммы, зачисляется в страховой резерв.

14.2. Порядок выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд

14.2.1. Выкупная сумма Вкладчикам, Участникам, правопреемникам умершего Участника выплачивается или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями настоящих Правил и пенсионных договоров. Выкупная сумма Вкладчикам выплачивается или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд при условии, если Участники не получили право требования на данные средства.

14.2.2. Выкупные суммы, выплачиваемые Вкладчику (Участнику) при расторжении пенсионного договора, а также правопреемникам Участника, подлежат налогообложению в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации.

14.2.3. Выплата выкупной суммы производится Фондом в безналичном порядке перечислением денежных средств на счет Вкладчика, Участника, правопреемника Участника, либо другого негосударственного пенсионного фонда по реквизитам, указанным в заявлении (уведомлении). Фонд не несет ответственности за невыплату (несвоевременную выплату) выкупной суммы в случае указания неверных (неполных) реквизитов в заявлении (уведомлении).

14.2.4. Возмещение расходов Фонда, связанных с выплатой (переводом) выкупной суммы Вкладчику (Участнику) или правопреемнику Участника, производится за счет собственных средств Фонда.

14.2.5. Выплата выкупной суммы правопреемникам умерших Участников производится Фондом не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за месяцем принятия Фондом решения о выплате.

14.2.6. Выкупная сумма Вкладчикам, Участникам выплачивается или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд (при условии получения соответствующего уведомления от негосударственного пенсионного фонда, в который переводится выкупная сумма) в течение 2 (двух) месяцев (физическому лицу) / 3 (трех) месяцев (юридическому лицу) после даты расторжения пенсионного договора с Фондом.

14.2.7. Правопреемник Участника может воспользоваться правом на получение (отказ от получения) выкупной суммы путем подачи в Фонд заявления по установленной форме с приложением необходимых документов в течение 6 (шести) месяцев со дня смерти Участника. По истечении указанного срока Фонд принимает решение о выплате выкупной суммы обратившимся правопреемникам, назначенным Участником, или правопреемникам по закону.

Решение о выплате выкупной суммы правопреемникам Участника принимается Фондом не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек шестимесячный срок со дня смерти Участника. Решение о выплате выкупной суммы правопреемнику Участника, восстановившему срок обращения за получением выкупной суммы, принимается Фондом не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором в Фонд предоставлено соответствующее заявление правопреемника.

По заявлению правопреемника, пропустившего указанный шестимесячный срок, срок обращения за получением (с отказом от получения) выкупной суммы может быть восстановлен по решению Фонда в течение 3 (трех) лет со дня смерти Участника. При этом, правопреемникам срок обращения за получением выкупной суммы может быть восстановлен только в случае, если ранее не было принято решение о выплате выкупной суммы другим правопреемникам.

В случае отказа правопреемников от получения выкупной суммы или отсутствия обращений правопреемников в Фонд в течение 3 (трех) лет с даты смерти Участника сумма средств, отраженная на именном пенсионном счете умершего Участника, подлежит зачислению в страховой резерв Фонда.

Раздел 15. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры

15.1. Фонд предоставляет по требованию Вкладчиков, Участников и иных заинтересованных лиц способом, указанным при их обращении, в течении 30 (тридцати) дней со дня обращения информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, включая полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария, а также номера их лицензий. Данная информация может быть направлена Фондом 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.

15.2. Фонд осуществляет раскрытие информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры на оказание соответствующих услуг, на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» (www.nprf.ru) в соответствии с требованиями действующих нормативных правовых актов Российской Федерации.

Раздел 16. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

16.1. Расчеты совокупных пенсионных обязательств Фонда в накопительный период и период выплат негосударственных пенсий производятся по совокупности пенсионных обязательств, возникающих у Фонда по всем используемым им пенсионным схемам.

16.2. Размер пенсионных обязательств Фонда должен быть не меньше современной стоимости пенсионных обязательств Фонда, определенных настоящими Правилами.

16.3. Расчет пенсионных обязательств Фонда по применяемым Фондом пенсионным схемам осуществляется на основании методики расчета обязательств Фонда, указанной в описании соответствующей пенсионной схемы.

Раздел 17. Порядок определения размера постоянной части вознаграждения Фонда и размера переменной части вознаграждения Фонда

17.1. Вознаграждение Фонда включает в себя постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения.

Оплата постоянной части вознаграждения Фонда производится за счет средств пенсионных резервов. Оплата переменной части вознаграждения Фонда производится за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов. Вознаграждение Фонда включается (зачисляется) в собственные средства Фонда.

17.2. Постоянная часть вознаграждения Фонда.

Размер постоянной части вознаграждения Фонда за отчетный год и размер необходимых расходов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов и оплачиваемых из средств пенсионных резервов, за 2024 - 2026 годы не могут превышать 0,6 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год, за 2027 год и последующие годы не могут превышать 0,5 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год.

При этом выплата постоянной части вознаграждения Фонда производится не чаще одного раза в месяц.

Средняя совокупная стоимость пенсионных резервов рассчитывается путем сложения совокупной стоимости пенсионных резервов, рассчитываемой в соответствии с абзацем пятнадцатым пункта 1 статьи 14 Федерального закона от 07 мая 1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», по состоянию на конец каждого рабочего дня отчетного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней, в которые осуществлялся расчет совокупной стоимости пенсионных резервов в отчетном году.

17.3. Переменная часть вознаграждения Фонда.

Переменная часть вознаграждения Фонда за отчетный год удерживается из дохода от размещения средств пенсионных резервов за этот год.

Переменная часть вознаграждения Фонда рассчитывается как сумма базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда.

Базовая переменная часть вознаграждения Фонда должна составлять не более 20 процентов величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год в части, не превышающей расчетную величину дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, определенную Фондом с использованием специального финансового индикатора, величина или порядок определения величины которого устанавливается Банком России.

Дополнительная переменная часть вознаграждения Фонда должна составлять не более 25 процентов положительной разницы между величиной дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год и суммой расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, предусмотренной абзацем четвертым настоящего пункта, и размера базовой переменной части вознаграждения Фонда за отчетный год.

Порядок расчета дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей расчета переменной части вознаграждения Фонда, а также расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов, предусмотренной абзацем четвертым настоящего пункта, устанавливается Банком России.

17.4. Размер постоянной части вознаграждения Фонда, базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда, а также периодичность выплаты постоянной части вознаграждения Фонда утверждаются Советом директоров Фонда.

17.5. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда производится за счет собственных средств Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, уплатой гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов (с учетом требования законодательства Российской Федерации) и доставкой негосударственной пенсии. Указанные выше расходы не являются вознаграждением Фонда.

Раздел 18. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила

18.1. Правила Фонда не могут противоречить Федеральному закону «О негосударственных пенсионных фондах», другим федеральным законам, иным нормативным правовым актам Российской Федерации и нормативным актам Банка России. Пенсионные договоры, заключаемые Фондом, не могут противоречить Правилам Фонда.

18.2. Правила, изменения и (или) дополнения к ним утверждаются Советом директоров Фонда.

18.3. Изменения и (или) дополнения в Правилах вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

18.4. После регистрации внесенных в Правила Фонда изменений и (или) дополнений, Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников путем опубликования информационного сообщения об изменении или дополнении Правил Фонда в средствах массовой информации, а также не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения Фондом от Банка России документов, подтверждающих регистрацию соответствующих изменений и (или) дополнений в Правила, на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» (www.nnpf.ru).

18.5. Изменения и (или) дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры.

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

Раздел 19. Гарантии исполнения Фондом обязательств

19.1. Гарантии исполнения Фондом обязательств определяются в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» (в том числе требования к уставному капиталу Фонда и ограничения по выплате дивидендов).

19.2. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету.

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

19.3. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года. Обязательное актуарное оценивание проводится в соответствии с законодательством об актуарной деятельности.

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

19.5. В целях обеспечения исполнения обязательств перед Участниками Фонд вправе:

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

Раздел 20. Заключительные положения

20.1. Споры и разногласия, возникающие между Вкладчиком и Участником, не относятся к компетенции Фонда и решаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

20.2. Вопросы, касающиеся осуществляемой Фондом деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, не урегулированные Правилами, пенсионным договором или Уставом Фонда, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.