

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

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

"30" марта 2000 г.

№ 288-Н

Представитель Управления

и.п.



УТВЕРЖДЕНО

Советом Национального
негосударственного пенсионного фонда

Протокол № 16 от 20.03. 2000 г.

Председатель Совета Фонда

И.И. Тахутдинов
И.И. Тахутдинов



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

НАЦИОНАЛЬНОГО НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

г.Москва
2000 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения	3
2. Основные понятия, используемые в Правилах Фонда	3-5
3. Перечень и описание пенсионных схем	5-14
4. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и об условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда	14
5. Положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов в Фонд	15
6. Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов	15-18
7. Положения о порядке ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников	18-19
8. Перечень пенсионных оснований	19-20
9. Положения о порядке и об условиях выплат негосударственных пенсий	20-21
10. Положения о порядке и об условиях изменения или прекращения пенсионного договора	21
11. Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда	21-24
12. Положения о порядке формирования пенсионных резервов	24
13. Положения о порядке расчета выкупной суммы	24
14. Положения о порядке предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющем и о депозитарии	25
15. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	25-26
16. Нормативы определения размера оплаты услуг Фонда, управляющего и депозитария	26
17. Положения о порядке и об условиях внесения изменений и дополнений в Правила	27
18. Гарантии исполнения Фондом пенсионных обязательств	27
19. Заключительные положения	28

Раздел 1. Общие положения

1.1. Настоящие Пенсионные правила Национального негосударственного пенсионного фонда (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами от 12 декабря 1996г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», от 7 мая 1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Указом Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992г. № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах», правовыми нормативными актами Российской Федерации, приказами Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации (далее - Инспекция), а также учредительными документами Национального негосударственного пенсионного фонда (далее - Фонд).

1.2. Правила определяют права и обязанности Фонда в отношении Вкладчиков и Участников, права и обязанности Вкладчиков и Участников, порядок ведения пенсионных счетов, формирования и размещения пенсионных резервов, распределения доходов, полученных от их размещения, условия и порядок заключения, расторжения и изменения условий заключаемых договоров о негосударственном пенсионном обеспечении, порядок определения пенсионных обязательств Фонда и описание пенсионных схем.

1.3. Фонд осуществляет исключительный вид деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению населения на основании лицензии Инспекции на данную деятельность.

Раздел 2. Основные понятия, используемые в Правилах

В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

2.1. **Национальный негосударственный пенсионный фонд** - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение Участников Фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении населения с Вкладчиками Фонда в пользу Участников Фонда.

2.2. **Негосударственное пенсионное обеспечение** - вид добровольного пенсионного обеспечения физических лиц, осуществляемого Фондом на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении, что включает аккумулирование пенсионных взносов, размещение пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда. Фонд осуществляет свою деятельность и производит выплаты негосударственных пенсий Участникам Фонда независимо от государственного пенсионного обеспечения населения.

2.3. **Пенсионные правила Фонда** - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, разрабатываемый Фондом с учетом установленных требований. Правила утверждаются Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном Инспекцией.

2.4. **Вкладчик Фонда** (далее Вкладчик) - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной договора о негосударственном пенсионном обеспечении и перечисляющее пенсионные взносы в пользу Участников Фонда.

2.5. **Участник Фонда** (далее Участник) - физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, иностранным гражданином или лицом без гражданства, которому в силу заключенного между Вкладчиком и Фондом договора о негосударственном пенсионном обеспечении должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий.

Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

2.6. **Договор о негосударственном пенсионном обеспечении** (далее - пенсионный договор) - соглашение между Фондом и Вкладчиком в пользу Участника, в силу которого Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с Правилами и выбранной пенсионной схемой выплачивать Участнику негосударст-

венную пенсию.

2.7. Соглашение о порядке выплаты негосударственной пенсии (далее - соглашение) – документ, определяющий права и обязанности Фонда и Участника, предметом которого является порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику. Соглашение заключается при достижении Участником пенсионных оснований и является одним из условий получения негосударственной пенсии.

2.8. Пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий. Является основой для заключения между Фондом и Вкладчиком в пользу Участника пенсионного договора.

2.9. Пенсионный счет - форма аналитического учета, отражающая движение сумм пенсионных взносов Вкладчиков и выплат негосударственных пенсий Участникам (солидарный пенсионный счет) или Участнику (именной пенсионный счет).

Пенсионные счета (солидарный и именные) открываются Фондом на основании пенсионного договора в срок не позднее 10 дней с даты поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса от Вкладчика.

2.10. Пенсионный взнос - денежные средства, вносимые Вкладчиком в пользу Участника. Размеры пенсионных взносов, а также условия и порядок их внесения определяются пенсионным договором.

2.11. Пенсионные накопления - сумма пенсионных взносов, собранных в пользу Участника(ов), учтенных на пенсионных счетах и определяющих размер денежных обязательств Фонда перед Участником(ами).

2.12. Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий. Пенсионные резервы формируются за счет пенсионных взносов Вкладчиков и дохода Фонда от размещения пенсионных взносов.

2.13. Доход – сумма средств, полученная от размещения пенсионных резервов и направляемая на пополнение пенсионных резервов и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда в соответствии с Правилами.

2.14. Накопительный период - срок между датой открытия пенсионного счета и датой приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии. Минимальный накопительный период равен одному году.

2.15. Распорядительное письмо - письменное распоряжение Вкладчика Фонду о порядке выплаты Участнику негосударственной пенсии.

2.16. Пенсионные основания - условия (условие) приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, предусмотренные настоящими Правилами, пенсионным договором и установленные на момент его заключения действующим законодательством о пенсионном обеспечении в Российской Федерации.

2.17. Негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора и соглашения.

2.18. Полис - документ, выдаваемый Участнику и подтверждающий возникновение у него права на получение негосударственной пенсии на условиях пенсионного договора, заключенного в его пользу, и соглашения.

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

2.20. Управляющая компания (далее - управляющий) - коммерческая организация в форме хозяйственного общества, получившая в установленном порядке необходимые разрешения (лицензии) и осуществляющая управление пенсионными резервами Фонда на основании заключенного с Фондом договора.

2.21. Депозитарий - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, сущностью которой признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги. Депозитарием может быть только юридическое лицо.

2.22. **Независимый актуарий** (далее актуарий) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, имеющие соответствующие разрешения (лицензии) и осуществляющие актуарное оценивание принятых Фондом обязательств перед Вкладчиками и Участниками, порядка формирования пенсионных резервов, аккумулирования пенсионных взносов и выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм, а также актуарное оценивание инвестиционной политики Фонда и управляющего.

2.23. **Совет Фонда** – высший орган управления Фонда. Структура, компетенция, порядок формирования, полномочия и срок полномочий Совета Фонда, порядок принятия им решений определяются законодательством Российской Федерации и Уставом Фонда.

2.24. **Генеральная дирекция Фонда** – исполнительный орган, осуществляющий оперативное управление деятельностью Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда и Положением о Генеральной дирекции, утверждаемым Советом Фонда.

2.25. **Собственное имущество Фонда** - имущество Фонда, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, и пенсионные резервы.

2.26. **Целевой взнос Вкладчика (Участника)** – целевые денежные средства, используемые на покрытие издержек Фонда по обеспечению уставной деятельности.

2.27. **Страховой резерв** – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для обеспечения устойчивости исполнения обязательств Фонда перед Участниками. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливается Инспекцией.

2.28. **Резервный фонд** – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для обеспечения дополнительной устойчивости исполнения обязательств Фонда перед Участниками и покрытия расходов на развитие Фонда. Нормативный размер резервного фонда и порядок его формирования и использования устанавливается Советом Фонда.

2.29. **Минимальная государственная пенсия по старости** – минимальная государственная пенсия по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Раздел 3. Перечень и описание пенсионных схем

Пенсионные схемы Фонда определяют условия негосударственного пенсионного обеспечения и служат основой для заключения Фондом и Вкладчиком пенсионного договора в пользу Участника.

В своей деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению Фонд применяет пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных взносов, согласно которым устанавливаются плановые размеры пенсионных взносов и порядок их внесения, а размер негосударственной пенсии устанавливается после приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

Пенсионная схема №1. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 4 до 15 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 накоплений. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 4 до 15 лет) или пожиз-

ненно.

Для учета пенсионных обязательств Фонда по пенсионным схемам №№ 1,2 используются именные пенсионные счета. Для учета пенсионных обязательств Фонда по пенсионной схеме № 3 используются солидарные пенсионные счета.

По пенсионным схемам №№ 1,2 Вкладчиками могут выступать физические и юридические лица.

По пенсионной схеме № 3 Вкладчиками могут выступать только юридические лица.

3.1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №1. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 4 до 15 лет).

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

- Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком как в пользу одного, так и в пользу неограниченного числа Участников.

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса (из расчета в месяц) в пользу одного Участника в размере не менее одного минимального размера месячной оплаты труда (далее - МРОТ), установленного законодательством Российской Федерации на дату его внесения; максимальный размер пенсионных взносов не ограничивается.

Порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов в Фонд, их размеры, периодичность и продолжительность определяется пенсионным договором.

- Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

По согласованию с Фондом допускается единовременное внесение Вкладчиком пенсионного взноса в размере расчетной суммы пенсионных накоплений или ее части.

- Продолжительность внесения пенсионных взносов (накопительный период) определяется периодом: от даты открытия именного пенсионного счета и до даты приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, установленного Правилами, но не может быть менее одного года с даты открытия именного пенсионного счета.

Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика (Участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих Участнику право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период (продолжительностью один год) устанавливается при условии внесения Вкладчиком в пользу одного Участника в течение одного года пенсионных взносов в размере, обеспечивающем необходимое условие, состоящее в том, что ежемесячная негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой (от 4 до 15 лет).

- Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства) через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства);
- в наличной форме через кассу Фонда.

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

3.1.2. Порядок получения Участниками негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при одновременном наличии: одного из пенсионных оснований, определенных п.8.1., и совокупных условий, определенных п.8.2.настоящих Правил.

Порядок получения негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность выплат определяется соглашением, заключаемым в порядке, определенном настоящими Правилами.

- Негосударственная пенсия по желанию Участника может выплачиваться путем:
 - перечисления на лицевой или расчетный счета в любой банк по реквизитам, обозначенным в соглашении;
 - выдачи через доверенного представителя Фонда на предприятии – Вкладчике;
 - почтовыми отправлениями по его местонахождению;
 - на руки Участнику - через кассу Фонда.
- Периодичность выплат негосударственных пенсий - ежеквартальная.
- Размер и продолжительность получения Участником негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от суммы пенсионных накоплений, учтенной на именном пенсионном счете Участника на дату начала выплат негосударственной пенсии, и периодичности ее выплаты.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости.

В случаях, когда размер ежемесячной негосударственной пенсии на оговоренный в соглашении срок будет менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, Фонд имеет право выплачивать Участнику негосударственную пенсию в размере 0,5 минимальной государственной пенсии по старости до исчерпания средств пенсионных накоплений, учтенных на именном пенсионном счете Участника.

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

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

Расчет размера пенсионных обязательств $Res(x_n)$ Фонда перед Вкладчиками (Участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формулам:

$$Res(x_n) = \sum_{x=x_0}^{x_n} S_x \prod_{k=x}^{x_n} (1 + i_k), \quad \text{где} \quad (1)$$

$$S_x = \sum_{k=1}^{n_x} S_k (1 + i_k)^{t_k}, \quad \text{где} \quad (2)$$

S_x - приведенный на начало отчетного периода пенсионный взнос за Участника в возрасте x лет;

S_k - фактический пенсионный взнос за Участника в возрасте x лет, произведенный в момент времени t_k , $k=1, \dots, n_x$;

n_x - число пенсионных взносов за Участника в возрасте x лет;

i_x - фактическая ставка дохода, начисленная в отчетном периоде, в котором Участнику было x лет;

x_0 - возраст Участника на дату заключения пенсионного договора;

x_n - возраст получения Участником права на негосударственную пенсию;

k - переменная величина;

d - количество дней в отчетном периоде.

Расчет размера негосударственной пенсии S_m производится по формуле:

$$S_m = \frac{\text{Res}(x_m)}{\sum_{k=1}^m (1+i)^{1-k}}, \text{ где} \quad (3)$$

m - продолжительность выплат негосударственных пенсий в периодах;

i - прогнозируемая ставка дохода на дату достижения Участником пенсионных оснований.

Так как данной пенсионной схемой предусматривается наследование, как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии, в расчетах не должны учитываться вероятностные характеристики дожития.

3.1.4. При расторжении пенсионного договора Фонд обязан выплатить Вкладчику (Участнику) выкупную сумму.

Методика расчета размера выкупной суммы.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + \hat{a} \cdot I_{\text{ф}} - S_{\text{выпл.}}, \text{ где} \quad (4)$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн.}}$ - сумма пенсионных взносов;

$S_{\text{выпл.}}$ - сумма выплаченных негосударственных пенсий;

$I_{\text{ф}}$ - фактический доход, начисленный Фондом на именной пенсионный счет Участника за полное число лет действия пенсионного договора;

\hat{a} - коэффициент, утверждаемый Советом Фонда на основании предложений Генеральной дирекции.

3.1.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

3.1.6. Наследование.

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование, как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Участник имеет право поручить Фонду в случае его смерти выплатить выкупную сумму лицу(ам), указанным в его заявлении.

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 как в пользу одного, так и в пользу неограниченного числа Участников.

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса (из расчета в месяц) в пользу одного Участника в размере не менее двух МРОТ, установленных законодательством Российской Федерации на дату его внесения; максимальный размер пенсионных взносов не ограничивается.

Порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов в Фонд, их размеры, периодичность и продолжительность определяется пенсионным договором.

- Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в шесть месяцев;
 - один раз в год.

По согласованию с Фондом допускается единовременное внесение Вкладчиком пенсионного взноса в размере расчетной суммы пенсионных накоплений или ее части.

- Продолжительность внесения пенсионных взносов (накопительный период) определяется периодом: от даты открытия именного пенсионного счета и до даты приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, установленного Правилами, но не может быть менее одного года с даты открытия именного пенсионного счета.

Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика (Участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих Участнику право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период (продолжительностью один год) устанавливается при условии внесения Вкладчиком в пользу одного Участника в течение одного года пенсионных взносов в размере, обеспечивающем необходимое условие, состоящее в том, что ежемесячная негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при пожизненной выплате негосударственной пенсии.

- Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:
 - перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства) через любой банк;
 - перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства) через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
 - почтовым переводом на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства);
 - в наличной форме через кассу Фонда.
- Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

3.2.2. Порядок получения Участниками негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при одновременном наличии: одного из пенсионных оснований, определенных п.8.1., и совокупных условий, определенных п.8.2. настоящих Правил.

Порядок получения негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность выплат определяется соглашением, заключаемым в порядке, определенном настоящими Правилами.

- Негосударственная пенсия по желанию Участника может выплачиваться путем:
 - перечисления на лицевой или расчетный счета в любой банк по реквизитам, обозначенным в соглашении;
 - выдачи через доверенного представителя Фонда на предприятии – Вкладчике;
 - почтовыми отправлениями по его местонахождению;
 - на руки Участнику - через кассу Фонда.

- Периодичность выплат негосударственных пенсий - ежеквартальная.

- Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от суммы пенсионных накоплений, учтенной на именном пенсионном счете Участника на дату начала выплат негосударственной пенсии, от возраста и пола Участника, прогнозируемого дохода и периодичности выплаты негосударственной пенсии.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме устанавливается на период жизни Участника.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости.

В случаях, когда размер ежемесячной пожизненной негосударственной пенсии будет менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, Фонд имеет право перевести Участника в пенсионную схему №1 и выплачивать ему негосударственную пенсию в соответствии с указанной схемой в размере 0,5 минимальной государственной пенсии по старости до исчерпания средств пенсионных накоплений, учтенных на именном пенсионном счете Участника.

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

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

Расчет размера пенсионных обязательств $Res(x_n)$ Фонда перед Вкладчиками (Участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формулам:

$$Res(x_n) = \sum_{x=x_n}^{x_n} S_x \prod_{k=x}^{x_n} (1 + i_k), \quad \text{где} \quad (5)$$

$$S_x = \sum_{k=1}^{n_x} S_k (1 + i_k)^{\frac{t_k}{d}}, \quad \text{где} \quad (6)$$

S_x - приведенный на начало отчетного периода пенсионный взнос за Участника в возрасте x лет;

S_k - фактический пенсионный взнос за Участника в возрасте x лет, произведенный в момент времени t_k , $k=1, \dots, n_x$;

n_x - число пенсионных взносов за Участника в возрасте x лет;

i_x - фактическая ставка дохода, начисленная в отчетном периоде, в котором Участнику было x лет;

x_o - возраст Участника на дату заключения пенсионного договора;

x_n - возраст получения Участником права на негосударственную пенсию;

d - количество дней в отчетном периоде.

Расчет размера негосударственной пенсии S_m производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(x_n)}{\sum_{k=1}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} (1+i)^{1-k}}, \quad \text{где} \quad (7)$$

m - продолжительность выплат негосударственных пенсий в периодах;

i - прогнозируемая ставка дохода на дату достижения Участником пенсионных оснований;

l_x и l_{x+k} - числа доживающих до возраста " x " и " $x+k$ " лет по таблице смертности;

x - возраст Участника на момент расчета размера негосударственной пенсии;

k - переменная величина;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

3.2.4. При расторжении пенсионного договора Фонд обязан выплатить Вкладчику (Участнику) выкупную сумму.

Методика расчета размера выкупной суммы.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + \hat{a} \cdot I_{\text{ф}}, \text{ где}$$

(8)

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн.}}$ - сумма пенсионных взносов;

$I_{\text{ф}}$ - фактический доход, начисленный Фондом на именной пенсионный счет Участника за полное число лет действия пенсионного договора.

\hat{a} - коэффициент, утверждаемый Советом Фонда на основании предложений Генеральной дирекции.

Выкупная сумма выплачивается только в накопительный период.

3.2.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

3.2.6. Наследование.

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование только в накопительный период.

Участник имеет право поручить Фонду в случае его смерти в накопительный период выплатить выкупную сумму лицу(ам), указанным в его заявлении.

3.3. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №3. С установленными размерами пенсионных взносов на условиях солидарного учета пенсионных накоплений. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 4 до 15 лет) или пожизненно.

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

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса (из расчета в месяц) в пользу одного Участника в размере не менее одного МРОТ, установленного законодательством Российской Федерации на дату его внесения. - при выплатах негосударственной пенсии в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 4 до 15 лет). и в размере не менее двух МРОТ, установленных законодательством Российской Федерации на дату его внесения. - при пожизненных выплатах негосударственной пенсии; максимальный размер пенсионных взносов не ограничивается.

Порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов в Фонд, их размеры, периодичность определяется пенсионным договором.

- Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в шесть месяцев;
 - один раз в год.

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором предусматривается регулярное внесение пенсионных взносов и после приобретения отдельными Участниками оснований, предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия каждого Участника должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости на весь период выплаты.

- Пенсионные взносы вносятся перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства) через любой банк.

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

3.3.2. Порядок получения Участниками негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

- Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при одновременном наличии: одного из пенсионных оснований, определенных п.8.1., и совокупных условий, определенных п.8.2. настоящих Правил.

Порядок получения негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность выплат определяется соглашением, заключаемым в порядке, определенном настоящими Правилами.

Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику негосударственной пенсии:

- с солидарного пенсионного счета Вкладчика в устанавливаемых Вкладчиком размерах, сроки и продолжительности выплат пенсий (в течение определенного ряда лет или пожизненно). В этом случае он остается Участником пенсионной схемы № 3;

- с именного пенсионного счета, который открывается Участнику по распоряжению Вкладчика с зачислением на него суммы пенсионных накоплений с солидарного пенсионного счета Вкладчика. С этого момента Участник выходит из пенсионной схемы №3 и становится Участником пенсионной схемы №1 или № 2 в соответствии с условиями заключаемого с Фондом соглашения. Расчет размера негосударственной пенсии производится исходя из суммы пенсионных накоплений, учтенной на именном пенсионном счете Участника, с учетом осуществления выплат пенсии пожизненно или на протяжении определенного ряда (4-15) лет и соблюдением условий выплат пенсии, определенных указанными пенсионными схемами.

- Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости.

В случаях, когда размер ежемесячной негосударственной пенсии на оговоренный соглашением срок будет менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости. Фонд имеет право выплачивать Участнику негосударственную пенсию в размере 0,5 минимальной государственной пенсии по старости до полного исчерпания средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете.

- Негосударственная пенсия по желанию Участника может выплачиваться путем:
 - перечисления на лицевой или расчетный счета в любой банк по реквизитам, обозначенным в соглашении;
 - выдачи через доверенного представителя Фонда на предприятии – Вкладчике;
 - почтовыми отправлениями по его местонахождению;
 - на руки Участнику через кассу Фонда.

- Периодичность выплат негосударственных пенсий - ежеквартальная.

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

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

Расчет размера пенсионных обязательств $Res(x_n)$ Фонда перед Вкладчиками (Участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формулам:

$$Res(x_n) = \sum_{x=x_0}^{x_n} S_x \prod_{k=x}^{x_n} (1+i_k), \quad \text{где} \quad (9)$$

$$S_x = \sum_{k=1}^{n_x} S_k (1+i_k)^{\frac{t_k}{d}}, \quad \text{где} \quad (10)$$

S_x - приведенный на начало отчетного периода пенсионный взнос за Участника в возрасте x лет;

S_k - фактический пенсионный взнос за Участника в возрасте x лет, произведенный в момент времени t_k , $k=1, \dots, n_x$;

n_x - число пенсионных взносов за Участника в возрасте x лет;

i_x - фактическая ставка дохода, начисленная в отчетном периоде, в котором Участнику было x лет;

x_0 - возраст Участника на дату заключения пенсионного договора;

x_n - возраст получения Участником права на негосударственную пенсию;

d - количество дней в отчетном периоде.

Расчет размера негосударственной пенсии S_m , выплачиваемой в течение определенного ряда лет, производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(x_n)}{\sum_{k=1}^m (1+i)^{1-k}}, \quad \text{где} \quad (11)$$

m - продолжительность выплат негосударственной пенсии в периодах;

i - прогнозируемая ставка дохода на дату достижения Участником пенсионных оснований;

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии S_m производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(x_n)}{\sum_{k=1}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} (1+i)^{1-k}}, \quad \text{где} \quad (12)$$

i - прогнозируемая ставка дохода на дату достижения Участником пенсионных оснований;

l_x и l_{x+k} - числа доживающих до возраста " x " и " $x+k$ " лет по таблице смертности;

x - возраст Участника на момент расчета размера негосударственной пенсии;

k - переменная величина;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

• При расторжении Вкладчиком пенсионного договора Фонд обязан при наличии Участников, получающих негосударственные пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, открыть указанным Участникам именные пенсионные счета с зачислением сумм пенсионных накоплений, определенных актуарными расчетами для обеспечения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий, на условиях, определенных соглашениями.

Фонд обязан по письменному распоряжению Вкладчика выплатить ему выкупную сумму или распределить ее на именные пенсионные счета Участников.

3.3.4. Методика расчета размера выкупной суммы.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + \hat{a} \cdot I_{\text{ф}} - S_{\text{о.ф.}}, \quad \text{где} \quad (13)$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма;

$S_{взн}$ - сумма пенсионных взносов;

$S_{о.ф.}$ - сумма обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий;

$I_{ф}$ - фактический доход, начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика за полное число лет действия пенсионного договора;

\hat{a} - коэффициент, утверждаемый Советом Фонда на основании предложений Генеральной дирекции.

3.3.5. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

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

3.3.6. Наследование.

Данной пенсионной схемой наследование не предусматривается.

В случае открытия Фондом на основании распорядительного письма Вкладчика Участнику именного пенсионного счета с зачислением на него с солидарного пенсионного счета суммы пенсионных накоплений, порядок наследования определяется условиями выбранной Вкладчиком пенсионной схемы (№1 или №2).

Раздел 4. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и об условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда

4.1. В силу заключенного пенсионного договора у сторон возникают права и обязанности, определенные условиями договора, а также ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

4.2. Условия, порядок и формы заключаемых Фондом пенсионных договоров устанавливаются Советом Фонда.

4.3. Пенсионный договор должен содержать:

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

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

4.4. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие правовое и финансовое положение Вкладчика (Участника), определенное пенсионным договором, по сравнению с теми, которые существовали на момент заключения соответствующего договора с данным Вкладчиком (Участником).

4.5. Фонд несет установленную законодательством Российской Федерации имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками.

4.6. Невыполнение Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств Фонда.

4.7. Пенсионный договор действует в течение срока, оговоренного сторонами, до полного его исполнения или досрочного расторжения.

Раздел 5. Положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов в Фонд

5.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в порядке, установленном пенсионным договором. Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком как в пользу одного, так и в пользу неограниченного числа Участников.

5.2. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящими Правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса (из расчета в месяц) в пользу одного Участника в размере не менее одного МРОТ, установленного законодательством Российской Федерации на дату его внесения, - при выплатах негосударственной пенсии в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 4 до 15 лет), и в размере не менее двух МРОТ, установленных законодательством Российской Федерации на дату его внесения, - при пожизненных выплатах негосударственной пенсии; максимальный размер пенсионных взносов не ограничивается.

Продолжительность внесения пенсионных взносов по пенсионным схемам №№ 1,2 определяется периодом: от даты открытия именного пенсионного счета до даты приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы после приобретения Участником пенсионных оснований, предоставляющих ему право на получение негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы по пенсионной схеме №3 вносятся Вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором предусматривается регулярное внесение пенсионных взносов и после приобретения отдельными Участниками пенсионных оснований, предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

По согласованию с Фондом разрешается единовременное внесение Вкладчиком пенсионных взносов в размере расчетной суммы пенсионных накоплений или ее части.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала или представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала или представительства) через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (филиала или представительства);
- в наличной форме через кассу Фонда.

5.3. Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов

6.1. Размещение пенсионных резервов осуществляется Фондом на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации, и Требованиями к составу и структуре пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, утвержденными приказом Инспекции.

6.2. Размещение пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Правилами

Фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста пенсионных резервов в интересах Участников.

6.3. Фонд размещает пенсионные резервы через управляющих по договорам доверительного управления и иным договорам в соответствии с законодательством Российской Федерации в инвестиционные проекты и иные объекты размещения, обеспечивающие сохранность и прирост пенсионных резервов.

Управляющий должен иметь необходимые лицензии в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

6.4. Фонд может самостоятельно размещать пенсионные резервы: в федеральные государственные ценные бумаги, в государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, в муниципальные ценные бумаги, в банковские вклады (депозиты), а также в недвижимое имущество.

6.5. Состав и структура размещенных пенсионных резервов Фонда, предельные размеры, ограничения на размещение этих резервов и условия их размещения по отдельным направлениям устанавливаются Инспекцией.

6.6. Стоимость пенсионных резервов, размещенных в один объект, не может превышать 10% общей стоимости пенсионных резервов.

Общая стоимость пенсионных резервов, размещенных в ценные бумаги, не имеющие признаваемых котировок, не должна превышать 20% стоимости пенсионных резервов.

Порядок размещения пенсионных резервов в ценные бумаги, выпущенные Учредителями и Вкладчиками, регламентируется Инспекцией.

Размещение пенсионных резервов в недвижимое имущество производится в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и в соответствии с требованиями Инспекции.

Средства пенсионных резервов, находящиеся на банковских счетах Фонда, не рассматриваются как объекты инвестиций. Нормативный размер пенсионных резервов, находящихся на банковских счетах Фонда, устанавливается Инспекцией.

6.7. Запрещается размещение пенсионных резервов Фонда:

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

6.8. При размещении пенсионных резервов запрещается:

- безвозмездно отчуждать и передавать имущество, в которое размещены пенсионные резервы;

- выступать за счет имущества, в которое размещены пенсионные резервы, гарантом или поручителем исполнения обязательств третьими лицами;

- использовать пенсионные резервы Фонда на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

6.9. Пенсионные резервы Фонда не могут служить предметом залога и источником уплаты кредиторам денежных сумм по обязательствам Фонда, управляющего, депозитария и Вкладчиков (Участников), кроме уплаты по обязательствам, вытекающим из пенсионных договоров.

6.10. Размещение пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с разработанным Фондом планом размещения пенсионных резервов. План размещения пенсионных резервов Фонда должен содержать:

цель размещения пенсионных резервов - сохранение и прирост пенсионных резервов в интересах Участников;

оценку Фондом общих тенденций на рынке объектов размещения пенсионных резервов, рисков, связанных с их размещением;

наименования объектов размещения пенсионных резервов с указанием максимальной и минимальной доли пенсионных резервов в составе имущества, в которое они размещены;

положения о распределении дохода от размещения пенсионных резервов, направляемых на пополнение пенсионных резервов и на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью Фонда;

обоснование размера пенсионных резервов, находящихся на банковских счетах Фонда;

обоснование величины страхового резерва, затрат на страхование и перестрахование рисков, связанных с неисполнением обязательств Фонда и доли участия Фонда в объединенных гарантийных фондах.

План размещения пенсионных резервов утверждается ежегодно Советом Фонда и представляется в Инспекцию в установленном порядке.

6.11. Сроки размещения пенсионных резервов должны быть согласованы со сроками выполнения обязательств Фонда по пенсионным договорам.

6.12. Договор о размещении пенсионных резервов (далее договор), заключаемый Фондом и управляющим, должен соответствовать условиям, установленным Инспекцией.

Договор должен иметь название, определяющее его вид: договор доверительного управления, договор поручения или другое.

Договор должен предусматривать:

обязательства управляющего по обеспечению возврата переданных ему Фондом пенсионных резервов;

положения по ведению отдельного учета имущества, составляющего переданные для размещения пенсионные резервы, не допуская его смешения с собственным имуществом управляющего, а также иным имуществом, находящимся в его управлении;

недопустимость обращения на пенсионные резервы Фонда взыскания по долгам управляющего;

недопустимость приобретения в состав собственного имущества управляющего имущества, в которое размещены пенсионные резервы Фонда;

недопустимость отчуждения собственного имущества управляющего в состав имущества, в которое размещены пенсионные резервы Фонда;

недопустимость безвозмездного отчуждения имущества, в которое размещены пенсионные резервы Фонда, использования его управляющим в качестве залога, источника уплаты кредиторам денежных сумм по обязательствам управляющего, гарантий исполнения обязательств третьими лицами.

Договором устанавливается гарантированный размер дохода, получаемого Фондом от размещения пенсионных резервов.

Управляющий, не проявивший при управлении пенсионными резервами должной заботливости об интересах Фонда, в установленном законодательством Российской Федерации порядке возмещает Фонду убытки, а также упущенную выгоду за время управления пенсионными резервами. Управляющий несет ответственность за причиненные убытки, если не докажет, что эти убытки произошли вследствие непреодолимой силы либо действий Фонда.

Получаемый Фондом доход от размещения пенсионных резервов направляется:

- на выполнение Фондом пенсионных обязательств перед Вкладчиками (Участниками) в части начисления на их пенсионные счета дохода;

- для обеспечения уставной деятельности Фонда в размере, установленном законодательством Российской Федерации;

- на формирование страхового резерва, на пополнение резерва пенсионных выплат, для участия в деятельности объединенных гарантийных фондов, для страхования рисков неисполнения пенсионных обязательств и другое.

6.13. В случае получения управляющим дохода, превышающего установленный договором гарантированный размер, он распределяется в части, превышающей установленный договором: Фонду - не менее 80 процентов, управляющему - не более 20 процентов.

6.14. Вознаграждение управляющему должно производиться исключительно за счет доходов, полученных от размещения пенсионных резервов.

Раздел 7. Положения о порядке ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников

7.1. На основании пенсионного договора Фонд открывает Вкладчику (Участнику) пенсионный счет (солидарный или именной), на котором осуществляется учет всех поступивших в его адрес пенсионных взносов и начисленного дохода, а также учет выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, произведенных с данного пенсионного счета.

Если Участник имеет более одного Вкладчика, уплачивающего пенсионные взносы в его пользу, все пенсионные взносы аккумулируются на одном именованном пенсионном счете.

Пенсионные счета (солидарный и именные) открываются Фондом на основании пенсионного договора в срок не позднее 10 дней с даты поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса от Вкладчика.

Фонд направляет Вкладчику (Участнику) извещение установленной формы о факте открытия пенсионного счета (солидарного и (или) именного) с указанием номера счета и суммы первого пенсионного взноса.

Фонд осуществляет аналитический учет очередных пенсионных взносов Вкладчика на пенсионном счете (солидарном и (или) именованном) в срок до 10 дней с даты их поступления на расчетный счет Фонда.

7.2. Именной пенсионный счет Участника должен содержать:

- номер именного пенсионного счета,
- фамилию, имя и отчество Участника;
- дату рождения и паспортные данные;
- адрес и реквизиты Участника;
- предполагаемую дату приобретения Участником права на негосударственную пенсию:

- наименование пенсионной схемы;
- даты, суммы и реквизиты операций по учету поступивших пенсионных взносов, начисленного дохода от размещения пенсионных резервов, выплаченных сумм негосударственных пенсий Участнику, и учет других операций, предусмотренных пенсионным договором и действующим законодательством Российской Федерации.

Структура именного пенсионного счета предусматривает отдельный учет пенсионных накоплений, сформированных за счет средств Вкладчика – юридического лица и собственных средств Участника, а также отдельный учет начисленного Фондом дохода от размещения пенсионных резервов и прочих источников.

7.3. Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен содержать:

- номер пенсионного счета,
- данные о Вкладчике и его реквизиты;
- даты, суммы и реквизиты операций по учету поступивших пенсионных взносов, начисленного дохода от размещения пенсионных резервов, выплаченных сумм негосударственных пенсий Участникам, и учет других операций, предусмотренных пенсионным договором и действующим законодательством Российской Федерации.

Структура солидарного пенсионного счета предусматривает отдельный учет пенсионных накоплений, сформированных за счет средств Вкладчика, и начисленного Фондом дохода от размещения пенсионных резервов и прочих источников.

7.4. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся в электронной форме и на бумажных носителях.

7.5. При изменении учетных сведений об Участниках Вкладчик или Участник должны в течение 10 дней в письменном виде уведомить Фонд об изменениях для внесения их в именные пенсионные счета.

7.6. Вкладчик или Участник имеют право в любое время получить информацию о состоянии своих пенсионных счетов как в устной, так и в письменной форме.

7.7. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения Вкладчика или Участника за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Инспекция имеет право получать любую информацию о состоянии всех пенсионных счетов.

7.8. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионным счетам Вкладчиков и Участников в течение трех лет с даты окончания исполнения Фондом своих обязательств.

7.9. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника являются:

- выполнение Фондом своих обязательств перед Участником в полном объеме в соответствии с условиями пенсионного договора или досрочное расторжение пенсионного договора и выплата Участнику выкупной суммы;

- перевод Участником выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;

- смерть Участника;

- иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

7.10. Основаниями для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика являются:

- выполнение Фондом своих обязательств перед Участниками в полном объеме в соответствии с условиями пенсионного договора;

- распределение всей суммы пенсионных накоплений с солидарного пенсионного счета по именованным пенсионным счетам Участников или досрочное расторжение пенсионного договора и выплата Вкладчику выкупной суммы;

- перевод Вкладчиком выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;

- иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Раздел 8. Перечень пенсионных оснований

8.1. Пенсионными основаниями для приобретения права на получение негосударственной пенсии являются:

- достижение Участником на дату начала выплаты негосударственной пенсии возраста (полных лет), установленного действующим законодательством Российской Федерации для получения государственной пенсии по старости или иных условий, если государственная пенсия по старости назначается на льготных условиях или в связи с особыми условиями труда;

- получение Участником права на государственную пенсию по инвалидности при установлении I или II групп инвалидности.

Для Участников пенсионных схем, Вкладчиками по которым выступают юридические лица, основанием для приобретения права на получение негосударственной пенсии в Фонде может быть увольнение с предприятия по сокращению численности штата и наличие независимо от перерывов в трудовой деятельности стажа работы, дающего право выхода на полную пенсию по старости, но не ранее чем за два года до установленного законодательством Российской Федерации срока выхода на пенсию.

8.2. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при одновременном наличии следующих условий:

- заключение Вкладчиком пенсионного договора в пользу Участника и внесение Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;

- истечение накопительного периода, продолжительность которого определена пенсионным договором;
- наличие одного из пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии в соответствии с п.8.1. настоящих Правил;
- предоставление Фонду (в случаях, когда Вкладчик является юридическим лицом) распорядительного письма Вкладчика о порядке выплаты Участнику негосударственной пенсии;
- оформление соглашения с Участником, заключаемого в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами и пенсионным договором.

Раздел 9. Положения о порядке и об условиях выплат негосударственных пенсий

9.1. Фонд осуществляет выплаты негосударственных пенсий Участникам на условиях и в порядке, определенных пенсионной схемой, пенсионным договором и соглашением.

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при одновременном наличии: одного из пенсионных оснований, определенных п.8.1., и совокупных условий, определенных п.8.2. настоящих Правил.

9.2. Обязательными условиями получения негосударственной пенсии являются: истечение установленного срока накопительного периода, достаточность пенсионных накоплений, учтенных на именном пенсионном счете Участника, или средств для их выплат на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

Накопительным периодом для каждого Участника является количество полных лет с даты открытия пенсионного счета до даты приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии в соответствии с настоящими Правилами.

Минимальный накопительный период устанавливается пенсионным договором, но не может быть менее одного года.

Фонд, по инициативе Вкладчика, вправе принять решение об изменении минимального накопительного периода или его отмене.

9.3. Негосударственная пенсия по желанию Участника может выплачиваться путем:

- перечисления на лицевой или расчетный счета в любой банк по реквизитам, обозначенным в соглашении;
- выдачи через доверенного представителя Фонда на предприятии – Вкладчике;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки Участнику - через кассу Фонда с соблюдением требований, установленных законодательством Российской Федерации.

Периодичность выплат негосударственных пенсий - ежеквартальная.

Расчет размера негосударственной пенсии производится исходя из суммы пенсионных накоплений, учтенной на именном пенсионном счете Участника с учетом осуществления выплат негосударственной пенсии пожизненно или на протяжении определенного ряда лет (4 – 15 лет) и соблюдением условий выплат негосударственной пенсии, определенных пенсионными схемами №№ 1,2,3.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости.

В случаях, когда размер ежемесячной негосударственной пенсии, выплачиваемой на оговоренный соглашением срок (или пожизненно) будет менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости Фонд имеет право:

- выплачивать Участнику негосударственную пенсию в размере 0,5 минимальной государственной пенсии по старости до полного исчерпания средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете Вкладчика (Участника);
- перевести Участника в пенсионную схему №1 и выплачивать ему негосударственную пенсию в соответствии с указанной схемой в размере 0,5 минимальной государственной пенсии по старости до полного исчерпания средств пенсионных накоплений, учтенных на именном пенсионном счете Участника.

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

Раздел 10. Положения о порядке и об условиях изменения или прекращения пенсионного договора

10.1. Условия пенсионного договора не могут быть изменены сторонами в одностороннем порядке.

Изменения и дополнения в условия пенсионного договора производятся на основании письменного заявления Вкладчика (Участника), представленного в Фонд за 30 дней до предполагаемой даты изменения и (или) дополнения условий пенсионного договора.

10.2. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками могут быть прекращены только в результате полного и окончательного их выполнения.

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

- по инициативе Вкладчика - до момента приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии;

- по инициативе Участника (если он является Вкладчиком или после получения им права на выплату негосударственной пенсии, оформленного в установленном порядке) - в любое время;

- по инициативе Фонда:

- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- при отсутствии на пенсионном счете Вкладчика (Участника) средств на момент приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии;

- по решению суда.

10.4. Перевод Вкладчиком (Участником) пенсионных накоплений в другой негосударственный пенсионный фонд считается расторжением пенсионного договора.

10.5. Прекращение внесения пенсионных взносов Вкладчиком не является основанием для расторжения пенсионного договора и влечет за собой только изменение пенсионных обязательств Фонда.

10.6. Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе Вкладчика (Участника) производится на основании его письменного заявления, представленного в Фонд за один месяц до даты расторжения пенсионного договора.

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 перевода выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами и пенсионным договором;

- формировать список физических лиц, в пользу которых вносятся пенсионные взносы;

- определять размер и периодичность внесения пенсионных взносов;

- определять порядок (с солидарного или именованного пенсионного счета) и период выплаты Фондом негосударственной пенсии Участникам;

- поручить Фонду открывать именованные 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;

- получать от Фонда не реже одного раза в год информацию о состоянии пенсионных счетов Вкладчика (Участников);
- получать консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения, знакомиться с учредительными документами Фонда и отчетной информацией о финансовой деятельности Фонда;
- вносить изменения и дополнения в условия пенсионного договора, если они не противоречат настоящим Правилам и законодательству Российской Федерации;
- расторгнуть пенсионный договор на условиях, определенных настоящими Правилами;
- получить выкупную сумму при расторжении пенсионного договора.

Право Вкладчика по расторжению пенсионного договора, предусматривающего применение пенсионной схемы №3, возможно при условии зачисления Фондом на именные пенсионные счета Участников, получающих негосударственную пенсию в Фонде, сумм пенсионных накоплений, определенных актуарными расчетами для выполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам на условиях, определенных соглашениями.

Вкладчик не имеет права вносить изменения, ухудшающие условия и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику, с момента направления в Фонд распоряжительного письма о порядке выплаты Участнику негосударственной пенсии.

11.1.2. Вкладчик обязан:

- ознакомиться с настоящими Правилами и соблюдать их в течение всего срока действия пенсионного договора;
- документально оформить взаимоотношения с работниками Вкладчика-Участниками, в пользу которых вносятся пенсионные взносы, о порядке и условиях получения негосударственной пенсии в Фонде за счет средств Вкладчика;
- вносить пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, предусмотренных Правилами и пенсионным договором;
- одновременно с внесением каждого пенсионного взноса перечислять на расчетный счет Фонда целевой взнос, используемый на покрытие издержек Фонда по обеспечению уставной деятельности Фонда, в размере не более пяти процентов от суммы внесенного пенсионного взноса Вкладчика;
- за 90 дней до достижения Участником пенсионных оснований направить Фонду распорядительное письмо о порядке выплаты Участнику негосударственной пенсии;
- не позднее чем за 30 дней поставить в известность Фонд о своих намерениях изменить и (или) дополнить условия пенсионного договора;
- своевременно представлять Фонду информацию, необходимую для обеспечения выполнения Фондом своих обязательств перед Вкладчиком (Участником).

11.2. Права и обязанности Участника:

11.2.1. Участник имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению в полном объеме в соответствии с условиями пенсионного договора и соглашения;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора и соглашения, Правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении одного из пенсионных оснований;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами, условиями пенсионного договора и соглашения;
- требовать от Фонда выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора и соглашения;
- получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;

- поручить Фонду в случае его смерти выплатить выкупную сумму лицу(ам), указанным в его заявлении, в порядке, установленном настоящими Правилами;

- обжаловать действия Фонда в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

11.2.2. Участник Фонда обязан:

- не позднее чем за 45 дней до достижения одного из пенсионных оснований оформить с Фондом соглашение по установленной форме;

- своевременно в течение 30 дней представлять Фонду информацию об изменении своих учетных данных, необходимую для обеспечения выполнения Фондом своих обязательств перед Участником.

11.3. Права и обязанности Фонда:

11.3.1. Фонд имеет право:

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

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

- взимать с Вкладчика (Участника) целевые взносы, используемые на покрытие издержек Фонда по обеспечению уставной деятельности Фонда;

- осуществлять контроль за деятельностью управляющего в части выполнения им согласованного плана размещения пенсионных резервов Фонда;

- самостоятельно определять управляющего (управляющих), с которыми он заключает договоры о размещении пенсионных резервов, а также актуариев, аудиторов и депозитариев, осуществляющих сотрудничество с Фондом;

- определять форму и порядок технологической деятельности Фонда;

- не исполнять поручения Вкладчика при условии недостаточности средств на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

Фонд в целях охраны интересов Вкладчиков (Участников) не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог пенсионные резервы, выступать в качестве учредителя в организациях, чья организационно - правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги.

11.3.2. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с настоящими Правилами;

- знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

- осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов и учет пенсионных резервов, предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии солидарных и (или) именных пенсионных счетов не реже одного раза в год;

- выплачивать Участникам негосударственные пенсии в соответствии с условиями пенсионных договоров и соглашений;

- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;

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

- обеспечить сохранность документов по пенсионным счетам Вкладчиков и Участников в течение трех лет с даты окончания исполнения Фондом своих обязательств;

- представлять в контрольные органы отчетность по установленным формам о своей деятельности;

- представлять в Инспекцию отчетность в установленные сроки и по установленным формам;

- представлять в Инспекцию любую информацию о деятельности Фонда по ее запросу.

Раздел 12. Положения о порядке формирования пенсионных резервов

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

12.2. Пенсионные резервы формируются за счет:

- пенсионных взносов;

- дохода Фонда от размещения пенсионных взносов (пенсионных резервов).

12.3. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для обеспечения покрытия этих обязательств. Размер пенсионных резервов не может быть меньше нормативного размера, установленного Инспекцией.

12.4. Доход, полученный Фондом от размещения пенсионных резервов, распределяется в порядке, определенном Советом Фонда, и направляется на пополнение пенсионных резервов и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, в соответствии с Правилами. Отчисления на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не должны превышать 15 (пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

12.5. Фонд начисляет доход, полученный от размещения пенсионных резервов, на пенсионные счета Вкладчиков (Участников) не реже одного раза в год в течение квартала, следующего за отчетным годом. Начисление дохода производится в соответствии со сроками зачисления пенсионных взносов.

Раздел 13. Положения о порядке расчета выкупной суммы

13.1. Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из сумм внесенных пенсионных взносов и части дохода, полученного от их размещения, за вычетом сумм, выплаченных Участнику негосударственных пенсий, если такие выплаты производились, и определяется выбранной пенсионной схемой.

Методика расчета размера выкупной суммы.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + \hat{a} \cdot I_{\text{ф}} - S_{\text{выпл.}}, \quad \text{где} \quad (14)$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн.}}$ - сумма пенсионных взносов;

$S_{\text{выпл.}}$ - сумма выплаченных негосударственных пенсий;

$I_{\text{ф}}$ - фактический доход, начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика (Участника) за полное число лет действия пенсионного договора;

\hat{a} - коэффициент, утверждаемый Советом Фонда на основании предложений Генеральной дирекции.

13.2. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится Фондом в течение трех месяцев после даты расторжения пенсионного договора и получения соответствующего уведомления от негосударственного пенсионного фонда, в который переводится выкупная сумма.

Выкупная сумма, подлежащая передаче другому негосударственному пенсионному Фонду, «на руки» Вкладчику (Участнику) не выдается.

13.3. Выплата выкупной суммы Вкладчику (Участнику) производится в течение пяти месяцев после даты расторжения пенсионного договора с Фондом.

13.4. В случае смерти Участника выплата выкупной суммы лицу ($a_{\text{л}}$), указанным в его заявлении, производится по истечении шести месяцев с даты смерти Участника.

Раздел 14. Положения о порядке предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющем и о депозитарии

14.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ Вкладчиков и Участников к информации об управляющем (управляющих) и депозитарии (депозитариях), за исключением той информации, которая составляет по законодательству Российской Федерации коммерческую тайну управляющего (управляющих) и депозитария (депозитариев).

14.2. Фонд предоставляет по требованиям Вкладчиков и Участников всю информацию плана размещения пенсионных резервов с указанием привлеченных им управляющих и информацию о депозитариях, которые осуществляют учет и хранение сертификатов ценных бумаг, в которые Фондом или управляющим вложены средства пенсионных резервов.

14.3. Содержание договоров с управляющим (управляющими) и депозитарием (депозитариями) представляется Вкладчикам и Участникам только по решению Совета Фонда.

Раздел 15. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

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

15.2. Размер пенсионных обязательств Фонда должен быть не меньше или равен современной стоимости пенсионных обязательств Фонда, определенных настоящими Правилами.

15.3. Расчет обязательств Фонда по применяемым Фондом пенсионным схемам осуществляется следующим образом:

Методика расчета обязательств Фонда для пенсионных схем №№1,2,3.

Расчет обязательств перед Вкладчиком (Участником) по солидарному (именному) пенсионному счету на конец отчетного периода проводится по формуле:

$$SAB = (SAB_Y - S_m^P + S_0^P) * (1+i) \quad (15)$$

где:

SAB - обязательства перед Вкладчиком (Участником) по солидарному (именному) пенсионному счету на конец отчетного периода;

SAB_Y - обязательства перед Вкладчиком (Участником) по солидарному (именному) пенсионному счету на начало отчетного периода;

S_m^P - приведенный на начало отчетного периода размер выплат негосударственных пенсий, произведенных за отчетный период с солидарного (именного) пенсионного счета;

S₀^P - приведенный на начало отчетного периода суммарный размер пенсионных взносов, зачисленных за отчетный период на солидарный (именный) пенсионный счет;

i - доходность Фонда за отчетный период;

Расчет приведенного на начало отчетного периода суммарного размера выплат негосударственных пенсий, произведенных за отчетный период с солидарного (именного) пенсионного счета производится по формуле:

$$S_m^P = \sum_{k=1}^N S_{m,k} (1+i)^{t_k} \quad (16)$$

где:

S_m^P - приведенный на начало отчетного периода суммарный размер выплат негосударственных пенсий, произведенных за отчетный период с солидарного (именного) пенсионного счета;

N - количество произведенных за отчетный период выплат;

S_{m,k} - размер выплаты k;

i - доходность Фонда за отчетный период;

t_k - день осуществления выплаты k;

d - длительность отчетного периода (в днях);

k - переменная величина.

Расчет приведенного на начало отчетного периода суммарного размера пенсионных взносов, зачисленных за отчетный период на солидарный (именной) пенсионный счет проводится по формуле:

$$S_O^P = \sum_{k=1}^P S_{m,k} (1+i)^{\frac{t_k}{d}} \quad (17)$$

где:

S_O^P - приведенный на начало отчетного периода суммарный размер пенсионных взносов, зачисленных за отчетный период на солидарный (именной) пенсионный счет;

P - количество пенсионных взносов, внесенных за отчетный период;

$S_{m,k}$ - размер взноса k ;

i - доходность Фонда за отчетный период;

t_k - день поступления пенсионного взноса k ;

d - длительность отчетного периода (в днях);

k - переменная величина.

Расчет обязательств по выплате выкупной суммы с солидарного (именного) пенсионного счета, приведенных на конец отчетного периода, проводится по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + \hat{a} \cdot I_{\text{ф}} - S_{\text{о.ф.}}, \quad \text{где} \quad (18)$$

$S_{\text{взн.}}$ - сумма пенсионных взносов;

$S_{\text{о.ф.}}$ - размер обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии;

$I_{\text{ф}}$ - фактический доход, начисленный Фондом на именной пенсионный счет Участника за полное число лет действия пенсионного договора;

\hat{a} - коэффициент, утверждаемый Советом Фонда на основании предложений Генеральной дирекции.

Раздел 16. Нормативы определения размера оплаты услуг Фонда, управляющего и депозитария

16.1. Фонд составляет смету доходов и расходов на содержание Фонда, которая состоит из 2-х частей: доходной и расходной. Расходы на обеспечение уставной деятельности Фонда включаются в смету доходов и расходов на содержание Фонда.

Расходная часть утверждается Советом Фонда ежегодно до начала планируемого года.

Доходную часть сметы доходов и расходов на содержание Фонда составляет имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, образующееся за счет:

- совокупного вклада Учредителей;
- целевых взносов Вкладчиков (не более 5 (пяти) процентов от суммы каждого пенсионного взноса Вкладчика);
- части дохода Фонда (не более 15 (пятнадцати) процентов), полученного от размещения пенсионных резервов;
- дохода от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

16.2. Услуги управляющего и депозитария указываются отдельными статьями расходной части сметы.

16.3. Размеры оплаты услуг управляющих и депозитариев определяются стоимостью этих услуг, но не могут превышать объема средств, предназначенных на эти цели и утверждаемых в расходной части сметы.

16.4. Запрещается использовать пенсионные резервы (сверх размеров, установленных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами) на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

Раздел 17. Положения о порядке и об условиях внесения изменений и дополнений в Правила

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

17.2. В случаях, когда вносимые изменения и дополнения в Правила затрагивают интересы Вкладчиков и Участников, Фонд обязан получить согласие Вкладчиков и Участников на внесение таких изменений.

При несогласии Вкладчиков и Участников на внесение изменений и дополнений в Правила, затрагивающих их интересы, Фонд обязан заблаговременно (не позднее, чем за один месяц до даты регистрации в Инспекции вносимых изменений и дополнений) уведомить Вкладчиков и Участников о вносимых изменениях и дополнениях и предоставить им возможность:

- досрочно расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму;
- перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд.

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

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

Раздел 18. Гарантии исполнения Фондом пенсионных обязательств

18.1. Для обеспечения гарантий исполнения своих пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками, Фонд обязан:

- сформировать совокупный вклад Учредителей в размере и сроки, установленные требованиями законодательства Российской Федерации, правовых нормативных актов и Уставом Фонда;
- создать страховой резерв за счет собственного имущества Фонда после формирования в полном объеме резервов покрытия пенсионных обязательств.

Страховой резерв используется исключительно для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств.

18.2. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливается Инспекцией.

Положение о страховом резерве утверждается Советом Фонда.

18.3. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и доходов от размещения пенсионных резервов, а также проводить независимую аудиторскую проверку своей финансовой деятельности.

18.4. Совет Фонда утверждает положение о фондах и резервах в соответствии с требованиями законодательных и нормативных документов Российской Федерации.

18.5. В целях обеспечения исполнения обязательств перед Участниками Фонд, с соблюдением требований Инспекции, вправе:

- участвовать в создании и деятельности объединенных гарантийных фондов;
- участвовать в обществах взаимного страхования;
- заключать договоры страхования своих обязательств перед Участниками и деятельности по размещению пенсионных резервов.

18.6. Для обеспечения дополнительной устойчивости исполнения своих пенсионных обязательств Фонд вправе создавать резервный фонд и резервы по выплате негосударственных пенсий по видам пенсионных схем.

18.7. Часть средств, высвободившаяся от досрочного расторжения пенсионных договоров, направляется на пополнение средств страхового резерва и пенсионных резервов по видам пенсионных схем.

Раздел 19. Заключительные положения

19.1. Выплаты негосударственных пенсий Участнику, суммы пенсионных накоплений его наследникам, выкупные суммы при расторжении пенсионного договора подлежат налогообложению в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

19.3. Для Участников не устанавливается ограничений по возрасту, состоянию здоровья, гражданству и вероисповеданию.

19.4. Положения по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, пенсионным договором, Уставом Фонда относятся к компетенции Генеральной дирекции Фонда.