

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

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

" 26 " ноября 2003 г.

№ 288-Н

Представитель *И.И. Сахаутдинов*
М.П.

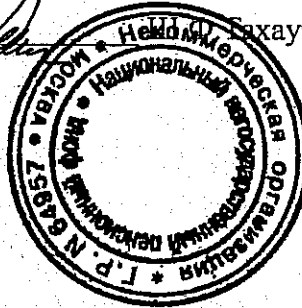


УТВЕРЖДЕНО

Советом Национального
негосударственного пенсионного фонда

Протокол № 40 от 03.11. 2003 г.

Председатель Совета Фонда



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ

К вх. № 13-45609
от 06.08.2013

*Зарегистрированы
изменения 4.08.2009*

Батаев



ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ

К вх. № 09-18462
от 13.03.2009

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ

К вх. № 07-15129

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ

К вх. № 09-107629
от 03.12.2009

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ

К вх. № 08/9037
от 12/02/08

ФСФР России Москва
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ

К вх. № 09-67810
от 06.07.2009

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
ПРИЛОЖЕНИЕ

К вх. № 06-45067
от 28.07.2006

О Г Л А В Л Е Н И Е

| | |
|---|-------|
| 1. Общие положения | 3 |
| 2. Основные понятия, используемые в Правилах | 3-5 |
| 3. Перечень видов пенсионных схем и их описание | 5-15 |
| 4. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда | 15 |
| 5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд | 15-16 |
| 6. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов | 16-18 |
| 7. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников | 18-19 |
| 8. Перечень пенсионных оснований | 19-20 |
| 9. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий | 20 |
| 10. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария | 21 |
| 11. Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда | 21-24 |
| 12. Порядок формирования пенсионных резервов | 24-25 |
| 13. Порядок расчета выкупной суммы | 25-26 |
| 14. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры | 26 |
| 15. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда | 27-28 |
| 16. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария | 28-29 |
| 17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила | 29 |
| 18. Гарантии исполнения Фондом обязательств | 29 |
| 19. Заключительные положения | 29 |

Раздел 1. Общие положения

1.1. Некоммерческая организация «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (далее - Фонд) осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению на основании настоящих Пенсионных правил некоммерческой организации «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (далее - Правила).

1.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 7 мая 1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», постановлениями Правительства Российской Федерации, приказами уполномоченного федерального органа исполнительной власти, Уставом Фонда.

1.3. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда.

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

1.5. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда на основании лицензии, полученной в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Раздел 2. Основные понятия, используемые в Правилах

В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

2.1. Некоммерческая организация «Национальный негосударственный пенсионный фонд» - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, одним из исключительных видов деятельности которой является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

2.2. Негосударственное пенсионное обеспечение - вид деятельности, осуществляемый Фондом в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

2.3. Правила - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, разрабатываемый Фондом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Правила утверждаются Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

2.5. Участник Фонда (далее Участник) - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом договором негосударственного пенсионного обеспечения должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии.

Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

2.6. 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.

2.7. Соглашение о порядке выплаты негосударственной пенсии (далее - соглашение) - соглашение между Фондом и Участником, предметом которого является установление порядка 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 уплаты пен-

сионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

2.9. **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 Участникам (солидарный пенсионный счет) или Участнику (именной пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора.

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

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

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

2.13. **Накопительный период** - срок между датой открытия пенсионного счета и датой приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

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

2.15. **Пенсионные основания** - основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, предусмотренные настоящими Правилами, пенсионным договором и установленные на момент его заключения действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

2.22. **Совет Фонда** - высший орган управления Фонда. Структура, компетенция, порядок формирования, полномочия и срок полномочий Совета Фонда, порядок принятия им решений определяется Уставом Фонда.

2.23. **Исполнительный директор Фонда** - единоличный исполнительный орган, осуществляющий оперативное управление деятельностью Фонда в соответствии с законода-

тельством Российской Федерации, Уставом Фонда и Положением о единоличном исполнительном органе Фонда, утверждаемым Советом Фонда.

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

2.25. Целевой взнос Вкладчика – целевые денежные средства, используемые на покрытие издержек Фонда по обеспечению уставной деятельности.

2.26. Страховой резерв – совокупность средств, являющихся составной частью пенсионных резервов и предназначенных для обеспечения платежеспособности по обязательствам Фонда перед Участниками. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

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

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

Раздел 3. Перечень видов пенсионных схем и их описание

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.

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.

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.

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 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 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 внесения 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 взносов 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.

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

Минимальный накопительный период определяется из условия, что сумма средств, отраженная на именном пенсионном счете каждого Участника на дату приобретения права на получение негосударственной пенсии, является достаточной для выплаты ежемесячной негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной пенсии при сроке выплат, предусмотренном данной пенсионной схемой.

- Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:
 - безналичным перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства) через банк;
 - безналичным перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства) через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
 - внесением наличных денежных средств 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.

- Выплаты негосударственных пенсий производятся Фондом путем перечисления безналичных денежных средств на счет Участника в банк по реквизитам, обозначенным в соглашении.
- Периодичность выплат негосударственных пенсий - ежеквартальная.
- Размер и продолжительность получения Участником негосударственной пенсии опре-

деляется актуарными расчетами и зависит от суммы пенсионных обязательств, отраженной на именном пенсионном счете Участника на дату начала выплат негосударственной пенсии, и периодичности ее выплаты.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии Участнику определяется Вкладчиком на срок от 4 до 15 лет по пенсионным основаниям, указанным в п.8.1.1 и п.8.1.2 настоящих Правил, и на срок от 1 до 18 лет по пенсионному основанию, указанному в п.8.1.3 настоящих Правил.

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

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

Единовременная выплата Участнику всей суммы пенсионных обязательств, отраженных на его именном пенсионном счете, 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:

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

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

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_n - возраст Участника на дату заключения пенсионного договора;

x_n - возраст получения Участником права на негосударственную пенсию;

N - количество дней в отчетном периоде.

Расчет размера срочной негосударственной пенсии P_m , выплачиваемой m раз в году пренумерандо в течение M лет, производится по формуле:

$$P_m = \frac{Res(x_n)}{m \times \left(\frac{1 - v^{Mm}}{d^{(m)}} \right)}, \quad \text{где} \quad (3)$$

$Res(x_n)$ - размер пенсионных обязательств Фонда, отраженных на именном пенсионном счете Участника на момент приобретения им права на получение негосударственной

пенсии;

M - число лет получения негосударственной пенсии;

$$v = \frac{1}{(1+i)^m};$$

$$d = \frac{i}{(1+i)^m};$$

$$d^{(m)} = m \times [1 - (1-d)^{1/m}];$$

i - актуарная норма доходности.

В расчетах не учитываются вероятностные характеристики дожития.

3.1.4. При досрочном расторжении пенсионного договора Фонд обязан выплатить Вкладчику (Участнику) выкупную сумму. Выкупная сумма выплачивается как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии, при условии соблюдения положений, установленных в разделе 10 настоящих Правил.

Расчет выкупной суммы осуществляется в порядке, определенном разделом 13 настоящих Правил.

3.1.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

3.1.6. Правопреемники Участников.

Участник имеет право назначить лицо, которое в случае его смерти получит право на открытие в Фонде именованного пенсионного счета и зачисление на него пенсионного взноса в размере выкупной суммы, рассчитанной исходя из суммы пенсионных обязательств, отраженной на именованном пенсионном счете умершего Участника, в порядке, установленном настоящими Правилами. В случае назначения двух и более лиц, Участник имеет право определить в долях или процентах части выкупной суммы для зачисления на именные пенсионные счета назначенных лиц.

Правом на открытие в Фонде именованного пенсионного счета назначенное Участником лицо может воспользоваться в случае смерти Участника как в накопительный период, так и в период выплат ему негосударственной пенсии.

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 внесения 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 взносов 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.

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

Минимальный накопительный период определяется из условия, что сумма средств, отраженная на именном пенсионном счете каждого Участника на дату приобретения права на получение негосударственной пенсии, является достаточной для выплаты ежемесячной негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной пенсии при пожизненной выплате негосударственной пенсии.

- Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- безналичным перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства) через банк;

- безналичным перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства) через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);

- внесением наличных денежных средств 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.

- Выплаты негосударственных пенсий производятся Фондом путем перечисления безналичных денежных средств на счет Участника в банк по реквизитам, обозначенным в соглашении.

- Периодичность выплат негосударственных пенсий - ежеквартальная.

- Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от суммы пенсионных обязательств, отраженной 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 пенсии.

В случаях, когда размер ежемесячной пожизненной негосударственной пенсии будет менее 0,5 минимальной пенсии, Фонд имеет право перевести Участника в пенсионную схему №1 и выплачивать ему негосударственную пенсию в соответствии с указанной схемой в

размере 0,5 минимальной пенсии до исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника.

Единовременная выплата Участнику всей суммы пенсионных обязательств, отраженной на его именном пенсионном счете, 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:

$$Res(x_n) = \sum_{x=x_n}^{x_n} S_x \prod_{k=x+1}^{x_n} (1+i_x), \quad \text{где} \quad (4)$$

$$S_x = \sum_{k=1}^{n_x} S_k (1+i_x \frac{t_k}{N}), \quad \text{где} \quad (5)$$

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_n - возраст Участника на дату заключения пенсионного договора;

x_n - возраст получения Участником права на негосударственную пенсию;

N - количество дней в отчетном периоде.

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсий P_m , выплачиваемой m раз в году пренумерандо, производится по формуле:

$$P_m = \frac{Res(x_n)}{m \times \left(\alpha_m \times \sum_{k=0}^{m-1} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right)}, \quad \text{где} \quad (6)$$

$Res(x_n)$ - размер персонифицированных обязательств Фонда перед Участником возраста x_n ;

x_n - возраст получения Участником права на негосударственную пенсию;

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

x - возраст Участника на момент расчета размера негосударственной пенсии;

$$v = \frac{1}{(1+i)}$$

$$\alpha_m = \frac{i}{i^{(m)}} \times \frac{d}{d^{(m)}};$$

$$\beta_m = \frac{(i-i^{(m)})}{d^{(m)} \times i^{(m)}};$$

i - актуарная норма доходности;

$$i^{(m)} = m \times \left[(1+i)^{\frac{1}{m}} - 1 \right];$$

$$d = \frac{i}{(1+i)};$$

$$d^{(m)} = m \times \left[1 - (1-d)^{\frac{1}{m}} \right];$$

k - переменная величина;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности.

3.2.4. При расторжении пенсионного договора Фонд обязан выплатить Вкладчику (Участнику) выкупную сумму. Выкупная сумма выплачивается только в накопительный период.

Расчет выкупной суммы осуществляется в порядке, определенном разделом 13 настоящих Правил.

3.2.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

3.2.6. Правопреемники Участников.

Участник имеет право назначить лицо, которое в случае его смерти получит право на открытие в Фонде именного пенсионного счета и зачисление на него пенсионного взноса в размере выкупной суммы, рассчитанной исходя из суммы пенсионных обязательств, отраженной на именном пенсионном счете умершего Участника, в порядке, установленном настоящими Правилами. В случае назначения двух и более лиц, Участник имеет право определить в долях или процентах части выкупной суммы для зачисления на именные пенсионные счета назначенных лиц.

Правом на открытие в Фонде именного пенсионного счета назначенное Участником лицо может воспользоваться только в случае смерти Участника в накопительный период.

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.

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 (на срок от 4 до 15 лет по пенсионным основаниям, указанным в п.8.1.1 и п.8.1.2 настоящих Правил, и на срок от 1 до 18 лет по пенсионному основанию, указанному в п.8.1.3 настоящих Правил);

- 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 внесения 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 возможность регулярного внесения пенсионных взносов и после приобретения отдельными Участниками оснований, предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что сумма средств, отраженная на пенсионном счете на дату приобретения каждым Участником права на получение негосударственной пенсии, является достаточной для выплаты ежемесячной негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной пенсии, при сроке выплат, предусмотренном данной пенсионной схемой.

- Пенсионные взносы вносятся безналичным перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства) через 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 негосударственных 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 обязательств 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 обязательств, отраженной на именном пенсионном счете Участника, с учетом осуществления выплат негосударственной пенсии пожизненно или на протяжении определенного ряда лет и соблюдением условий выплат негосударственной пенсии, определенных указанными пенсионными схемами.

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

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

- Выплаты негосударственных пенсий производятся Фондом путем перечисления без-

наличных денежных средств на счет Участника в банк по реквизитам, обозначенным в соглашении.

- Периодичность выплат негосударственных пенсий - ежеквартальная.
- Единовременная выплата Участнику всей суммы пенсионных обязательств, определенной Вкладчиком для выплаты Участнику, 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:

$$Res(x_n) = \sum_{x=1}^{x_n} S_x \prod_{k=x+1}^{x_n} (1 + i_x), \quad \text{где} \quad (7)$$

$$S_x = \sum_{k=1}^{n_x} S_k (1 + i_x \frac{t_k}{N}) - \sum_{j=1}^{n_j} S_v (1 + i_x \frac{t_j}{N}), \quad \text{где} \quad (8)$$

S_x - приведенная на начало отчетного периода сумма средств на солидарном пенсионном счете Вкладчика в x году;

S_k - фактический пенсионный взнос на солидарном пенсионном счете Вкладчика в x году, произведенный в момент времени $t_k, k=1, \dots, n_x$;

S_v - фактическая сумма средств, списанных с солидарного пенсионного счета Вкладчика в x году в момент времени $t_j, j=1, \dots, n_j$;

n_x - число поступивших пенсионных взносов на солидарный пенсионный счет Вкладчика в x году;

n_j - число списаний средств с солидарного пенсионного счета Вкладчика в x году;

i_x - фактическая ставка дохода, начисленного в x году действия пенсионного договора;

x_n - фактическое число лет действия пенсионного договора;

N - количество дней в отчетном периоде.

Расчет размера срочной негосударственной пенсии P_m , выплачиваемой m раз в году пренумерандо в течение M лет, производится по формуле:

$$P_m = \frac{Res_k(x_n)}{m \times \left(\frac{1 - v^M}{d^{(m)}} \right)}, \quad \text{где} \quad (9)$$

$Res_k(x_n)$ - сумма средств на солидарном пенсионном счете, обремененная обязательствами Фонда по выплате негосударственной пенсии перед Участником в возрасте x_n ;

i - актуарная норма доходности;

M - число лет получения негосударственной пенсии;

$$v = \frac{1}{(1+i)};$$

$$d = \frac{i}{(1+i)};$$

$$d^{(m)} = m \times [1 - (1-d)^m]$$

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии P_m , выплачиваемой m раз в году пренумерандо, производится по формуле:

$$P_m = \frac{Res_k(x_n)}{m \times \left(\alpha_m \times \sum_{k=0}^{\omega-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right)}, \text{ где} \quad (10)$$

$Res_k(x_n)$ - сумма средств на солидарном пенсионном счете, обремененная обязательствами Фонда по выплате негосударственной пенсии перед Участником в возрасте x_n ;

x_n - возраст получения Участником права на негосударственную пенсию;

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

x - возраст Участника на момент расчета размера негосударственной пенсии;

$$v = \frac{1}{(1+i)};$$

$$\alpha_m = \frac{i}{i^{(m)}} \times \frac{d}{d^{(m)}};$$

$$\beta_m = \frac{(i - i^{(m)})}{d^{(m)} \times i^{(m)}};$$

i - актуарная норма доходности;

$$i^{(m)} = m \times [(1+i)^m - 1];$$

$$d = \frac{i}{(1+i)};$$

$$d^{(m)} = m \times [1 - (1-d)^m];$$

k - переменная величина;

ω - 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 обязательств, определенных актуарными расчетами для обеспечения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий, на условиях, определенных соглашением.

3.3.4. Выкупная сумма выплачивается только Вкладчику.

Расчет выкупной суммы осуществляется в порядке, определенном разделом 13 настоящих Правил.

3.3.5. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

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

3.3.6. Правопреемники Участников.

Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, не имеет права назначать правопреемников.

Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с именного пенсионного счета, имеет право назначить лицо, которое в случае его смерти получит право на открытие в Фонде именного пенсионного счета и зачисление на него суммы пенсионного взноса в размере выкупной суммы в порядке, определенном условиями выбранной Вкладчиком пенсионной схемы (№1 или №2).

Раздел 4. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и 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. 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. Обязательства Фонда, вытекающие из пенсионного договора, прекращаются в случаях:

- полного (надлежащего) исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору на условиях настоящих Правил;
- досрочного расторжения пенсионного договора на условиях настоящих Правил;
- 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 Участника;
- ликвидации Вкладчика – юридического лица. Участникам, назначенным ликвидируемым Вкладчиком – юридическим лицом, открываются именные пенсионные счета и выплачиваются негосударственные пенсии в соответствии с настоящими Правилами, условиями пенсионного договора и соглашений;
- ликвидации Фонда, осуществленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

Раздел 5. Порядок и условия 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.

5.3. 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 по пенсионным основаниям, указанным в п.8.1.1 и п.8.1.2 настоящих Правил, и от 1 до 18 лет

по пенсионному основанию, указанному в п.8.1.3 настоящих Правил), 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.

5.4. 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.

5.5. 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.

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

5.7. 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 обязательств или ее части.

5.8. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- безналичным перечислением на расчетный счет Фонда (филиала или представительства) через банк;
- безналичным перечислением на расчетный счет Фонда (филиала или представительства) через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- внесением наличных денежных средств через кассу Фонда.

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

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:

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

6.2. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании).

6.3. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации.

Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации, осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

6.7. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом и его Участниками 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.

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

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

6.10. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Правительством Российской Федерации.

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

6.12. Порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливается Правительством Российской Федерации.

6.13. Размещение пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с планом размещения пенсионных резервов. План размещения пенсионных резервов Фонда утверждается ежегодно Советом Фонда и представляется в уполномоченный федеральный орган в установленном порядке.

План размещения пенсионных резервов Фонда должен соответствовать Правилам размещения пенсионных резервов, утвержденным Правительством Российской Федерации, и Требованиям, устанавливаемым уполномоченным федеральным органом.

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

Планом размещения пенсионных резервов Фонда может быть предусмотрен иной (особый) порядок размещения, при условии соблюдения принципов надежности, сохранности, ликвидности, доходности, диверсификации и положений, установленных Правилами размещения пенсионных резервов, утвержденными Правительством Российской Федерации. Особый порядок размещения должен быть предварительно согласован с уполномоченным федеральным органом в установленном порядке.

6.15. Договор о размещении средств пенсионных резервов, в том числе договор доверительного управления, заключаемый Фондом и управляющей компанией, должен соответствовать условиям, установленным уполномоченным федеральным органом и действующим

щим законодательством Российской Федерации.

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

7.1. На основании пенсионного договора Фонд открывает пенсионный счет, отражающий 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.

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

7.3. 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.

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

7.5. Перевод средств с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета осуществляется в течение 10 рабочих дней с даты получения соответствующего Распорядительного письма от Вкладчика.

7.6. Именной пенсионный счет Участника должен содержать:

- номер именного пенсионного счета,
- реквизиты пенсионного договора;
- фамилию, имя, отчество и пол Участника;
- дату рождения и паспортные данные;
- адрес регистрации Участника;
- предполагаемую дату приобретения Участником права на негосударственную пенсию;
- наименование пенсионной схемы;
- даты, суммы и реквизиты операций по учету поступивших пенсионных взносов, начисленного дохода, начисленных выплат негосударственных пенсий и выплат выкупной суммы Участнику, и учет других операций, предусмотренных пенсионным договором и действующим законодательством Российской Федерации;
- другие сведения, необходимые Фонду для полного выполнения обязательств перед Участником.

Структура именного пенсионного счета предусматривает отдельный учет пенсионных обязательств, сформированных за счет средств Вкладчика и средств Участника, а также отдельный учет начисленного Фондом дохода от размещения средств пенсионных резервов на пенсионные обязательства, сформированные за счет средств Вкладчика и за счет средств Участника.

7.7. Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен содержать:

- номер пенсионного счета,
- реквизиты пенсионного договора;
- полное (краткое) наименование и адрес Вкладчика;
- даты, суммы и реквизиты операций по учету поступивших пенсионных взносов, начисленного дохода, начисленных выплат негосударственных пенсий Участникам, выплат выкупной суммы Вкладчику и учет других операций, предусмотренных пенсионным договором и действующим законодательством Российской Федерации;
- другие сведения, необходимые Фонду для полного выполнения обязательств перед

Вкладчиком.

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

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

7.9. При изменении учетных сведений Вкладчик (Участник) должен в течение 30 календарных дней в письменном виде уведомить Фонд об изменениях для внесения их в пенсионные счета.

7.10. Вкладчик или Участник имеют право в любое время получить информацию о состоянии своих пенсионных счетов в письменной форме.

7.11. Информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (перевод) выкупных сумм и выплатах правопреемникам является конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам, за исключением правопреемников Участников.

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

7.12. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионным счетам Вкладчиков и Участников в течение трех лет, начиная со дня исполнения Фондом своих обязательств по пенсионному договору.

7.13. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника являются:

- полное (надлежащее) исполнение обязательств Фонда перед Участником в соответствии с условиями пенсионного договора;
- приобретение Участником права на получение пожизненной негосударственной пенсии;

- досрочное расторжение пенсионного договора и выплата Участнику выкупной суммы или перевод Участником выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- смерть Участника;

- иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

7.14. Основаниями для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика являются:

- полное (надлежащее) исполнение обязательств Фонда перед Вкладчиком в соответствии с условиями пенсионного договора;
- досрочное расторжение пенсионного договора;
- выплата Вкладчику выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд;

- иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

7.15. Пенсионному счету и пенсионному полису Фондом присваивается единый учетный номер.

Раздел 8. Перечень пенсионных оснований

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

8.1.1. получение Участником права на трудовую пенсию по старости;

8.1.2. получение Участником права на трудовую пенсию по инвалидности при установлении I или II степени инвалидности;

8.1.3. получение Участником права на трудовую пенсию по случаю потери кормильца.

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;

- 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, и/или полиса.

Раздел 9. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий

9.1. Фонд осуществляет выплаты негосударственных пенсий Участникам на условиях и в порядке, определенных пенсионным договором, пенсионной схемой 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: достаточность пенсионных обязательств, отраженных на солидарном (именном) пенсионном счете Вкладчика (Участника), для выплаты ежемесячной негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной пенсии при сроке выплат, предусмотренном пенсионной схемой, и истечение накопительного периода.

9.3. Выплаты негосударственных пенсий производятся Фондом путем перечисления безналичных денежных средств на счет Участника в банк по реквизитам, обозначенным в соглашении. Периодичность выплат негосударственных пенсий - ежеквартальная.

9.4. Расчет размера негосударственной пенсии производится исходя из суммы пенсионных обязательств, отраженной на именном пенсионном счете Участника, с учетом осуществления выплат негосударственной пенсии на протяжении определенного ряда лет или пожизненно 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 пенсии.

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

- выплачивать Участнику негосударственную пенсию в размере 0,5 минимальной пенсии до полного исчерпания средств, отраженных на пенсионном счете Вкладчика (Участника) (пенсионная схема №1);
- перевести Участника в пенсионную схему №1 и выплачивать ему негосударственную пенсию в соответствии с указанной схемой в размере 0,5 минимальной пенсии до полного исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника (пенсионная схема №2).

9.6. Единовременная выплата Участнику всей суммы пенсионных обязательств, отраженной на пенсионном счете, не допускается.

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

9.8. Выплаты негосударственной пенсии прекращаются:

- в случае полного (надлежащего) исполнения обязательств Фонда, установленных пенсионным договором, пенсионной схемой и соглашением;
- в случае досрочного расторжения Участником пенсионного договора и выплаты ему выкупной суммы;
- в случае смерти Участника.

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 уполномоченным федеральным органом и действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Условия пенсионного договора не могут быть изменены сторонами в одностороннем порядке. Изменения и дополнения к пенсионному договору оформляются в письменной форме.

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

10.4. 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 приобретения им права на получение 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;

- при изменении действующего законодательства Российской Федерации;
- по решению суда.

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

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

10.7. Прекращение обязательств Фонда, вытекающих из пенсионного договора, в соответствии с разделом 4 настоящих Правил является основанием для прекращения (досрочного расторжения) пенсионного договора.

10.8. Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе Вкладчика (Участника) производится на основании письменного заявления. Датой расторжения пенсионного договора является последний рабочий день месяца, в котором Фондом получено заявление.

Датой прекращения пенсионного договора по основанию, предусмотренному абзацем шестым пункта 4.3 раздела 4 настоящих Правил, является дата смерти Участника.

10.9. При досрочном расторжении пенсионного договора Вкладчику (Участнику) выплачивается выкупная сумма, рассчитываемая в соответствии с разделом 13 настоящих Правил.

10.10. Порядок и условия изменения и прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария устанавливаются законодательством Российской Федерации и указанными 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 Правилами и пенсионным договором;
- определять численность физических лиц, в пользу которых вносятся пенсионные взносы;
- определять размер и периодичность внесения пенсионных взносов;
- определять порядок (с солидарного или именного пенсионного счета) и период выплаты Фондом негосударственной пенсии Участникам;
- 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;
- получать от Фонда не реже одного раза в год информацию о состоянии пенсионных счетов Вкладчика (Участников) в письменной форме;
- получать консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения, знакомиться с учредительными документами Фонда и отчетной информацией о финансовой деятельности Фонда;
- вносить в установленном порядке изменения и дополнения в условия пенсионного договора, если они не противоречат настоящим Правилам и законодательству Российской Федерации;
- расторгнуть пенсионный договор досрочно на условиях, определенных настоящими Правилами;
- получить выкупную сумму при расторжении пенсионного договора.

Вкладчик не имеет права вносить изменения, ухудшающие условия и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику, с момента направления в Фонд распорядительного 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;
- ознакомить работников Вкладчика - Участников, в пользу которых вносятся пенсионные взносы, об их правах и обязанностях, возникающих в связи с пенсионным договором;
- 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 5 (пяти) процентов от суммы внесенного пенсионного взноса Вкладчика;

- за 90 календарных дней до достижения Участником пенсионных оснований направить Фонду распорядительное письмо о порядке выплаты Участнику негосударственной пенсии;

- не позднее чем за 30 календарных 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);

- сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом.

11.2. Права и обязанности Участника:

11.2.1. Участник имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора и соглашения;

- получать негосударственную пенсию, назначенную в порядке и на условиях раздела 9 настоящих Правил, в соответствии с условиями пенсионного договора и соглашения;

- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами, условиями пенсионного договора и соглашения;

- требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами, условиями пенсионного договора и соглашения;

- получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета в письменной форме;

- назначить лицо, которое в случае его смерти получит право на открытие в Фонде именного пенсионного счета и зачисление на него суммы пенсионного взноса в размере выкупной суммы 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 календарных дней до достижения одного из пенсионных оснований оформить с Фондом соглашение по установленной форме;

- своевременно в течение 30 календарных 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;

- требовать от Вкладчика (Участника) исполнения обязательств по перечислению целевых взносов, используемых на покрытие издержек Фонда по обеспечению уставной деятельности Фонда;

- осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании (управляющих компаний) в части выполнения ею (ими) условий договора;

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

- определять форму и порядок технологической деятельности Фонда;

- не исполнять распоряжения Вкладчика о выплате 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;

- устанавливать в пенсионном договоре иные права и обязанности Вкладчика, Участника и Фонда, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

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), выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными;

- передавать третьим лицам, за исключением правопреемников Участников, конфиденциальные сведения. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

11.3.3. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и 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, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;

- предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии солидарных и (или) именных пенсионных счетов один раз в год в письменной форме;

- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора и соглашений;

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

- 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;

- обеспечить сохранность документов по пенсионным счетам Вкладчиков и Участников в течение трех лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору;

- представлять в уполномоченный федеральный орган отчетность в установленные сроки и по установленным формам, а также любую информацию о деятельности Фонда по его запросу.

Раздел 12. Порядок формирования пенсионных резервов

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

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

- пенсионных взносов;

- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;

- целевых поступлений.

12.3. Доход, полученный Фондом от размещения средств пенсионных резервов, по решению Совета Фонда распределяется по следующим направлениям:

- на пополнение средств пенсионных резервов;
- на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда;
- на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, осуществляется также за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.

12.4. Размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, не должен превышать в сумме 15 (пятнадцать) процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию Фонда и уплаченных налогов.

12.5. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его Участниками), Вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

12.6. Фонд производит начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, на открытые в Фонде пенсионные счета Вкладчиков (Участников) один раз в год в течение квартала, следующего за отчетным годом. Начисление дохода производится в соответствии со сроками зачисления пенсионных взносов.

Раздел 13. Порядок расчета выкупной суммы

13.1. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы определяется настоящими Правилами и Положением о порядке и условиях прекращения договора негосударственного пенсионного обеспечения и расчета выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику (Участнику) (далее Положение), утверждаемым Советом Фонда.

13.2. Размер выкупной суммы рассчитывается на дату прекращения пенсионного договора исходя из сумм внесенных пенсионных взносов и части дохода, полученного от их размещения, за вычетом сумм, обремененных обязательствами Фонда по выплате негосударственных пенсий и (или) выплаченных Участнику(ам) сумм негосударственных пенсий, если такие выплаты производились.

13.3. Методика расчета размера выкупной суммы с солидарного (именного) пенсионного счета.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} - S_{\text{выпл.}} + \bar{a} \times I_{\text{вк}} + k \times I_{\text{у}}, \text{ где}$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма;

(11)

$S_{\text{взн.}}$ - сумма пенсионных взносов, поступивших до даты прекращения пенсионного договора;

$S_{\text{выпл.}}$ - сумма обязательств по выплате пенсий и/или сумма выплаченных негосударственных пенсий с солидарного пенсионного счета; либо сумма выплаченных негосударственных пенсий с именного пенсионного счета;

$I_{\text{вк}}$ - фактический доход, начисленный Фондом на сумму пенсионных обязательств, сформированную за счет средств Вкладчика, и отраженный на пенсионном счете на дату прекращения пенсионного договора;

$I_{\text{у}}$ - фактический доход, начисленный Фондом на сумму пенсионных обязательств, сформированную за счет средств Участника, и отраженный на пенсионном счете на дату прекращения пенсионного договора;

\bar{a} - коэффициент для расчета дохода, начисленного Фондом на сумму пенсионных обязательств, сформированную за счет средств Вкладчика - юридического лица, устанавли-

ваемый Положением;

к – коэффициент для расчета дохода, начисленного Фондом на сумму пенсионных обязательств, сформированную за счет средств Вкладчика – физического лица (Участника), устанавливаемый Положением.

13.4. Разница между доходом, отраженным на пенсионном счете, и доходом, рассчитанным для выплаты выкупной суммы, зачисляется в страховой резерв Фонда.

13.5. В случае, если Участник умер, не назначив лицо, которое в случае его смерти получит право на открытие в Фонде именного пенсионного счета и зачисление на него суммы пенсионного взноса в размере выкупной суммы, рассчитанной в порядке, установленном настоящими Правилами и Положением, то выкупная сумма зачисляется в страховой резерв Фонда.

13.6. Назначенное Участником лицо может воспользоваться правом, установленным в пп.3.1.6, 3.2.6, 3.3.6 раздела 3 настоящих Правил, в течение 3 (трех) лет со дня смерти Участника. По истечении 3 (трех) лет со дня смерти Участника, выкупная сумма зачисляется в страховой резерв Фонда.

13.7. Выкупные суммы, выплачиваемые Вкладчику (Участнику) при досрочном расторжении пенсионного договора, подлежат налогообложению в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации.

13.8. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится Фондом в течение 3 (трех) месяцев после даты расторжения пенсионного договора при условии получения соответствующего уведомления от негосударственного пенсионного фонда, в который переводится выкупная сумма.

13.9. Выплата выкупной суммы Вкладчику (Участнику) производится в течение 6 (шести) месяцев после даты досрочного расторжения пенсионного договора с Фондом.

13.10. Выплата выкупной суммы производится Фондом путем перечисления безналичных денежных средств на счет Вкладчика (Участника) или другого негосударственного пенсионного фонда в банк по реквизитам, обозначенным в заявлении (уведомлении).

13.11. Оплата услуг банка, связанных с перечислением выкупной суммы на счет Вкладчика (Участника) или другого негосударственного пенсионного фонда, производится за счет выкупной суммы Вкладчика (Участника).

Раздел 14. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитории, с которыми Фонд заключил договоры

14.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ Вкладчиков и Участников к информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитории, с которыми Фонд заключил договоры, за исключением информации, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации составляет коммерческую тайну управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

14.2. Фонд предоставляет по требованиям Вкладчиков и Участников всю информацию о плане размещения пенсионных резервов Фонда с указанием управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария, с которыми Фонд заключил договоры.

14.3. Содержание договоров с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием представляется Вкладчикам и Участникам только по решению Совета Фонда.

Раздел 15. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

15.1. 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.

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

15.3. Расчет пенсионных обязательств Фонда по применяемым Фондом пенсионным схемам осуществляется на основании методики расчета обязательств Фонда:

Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда для пенсионных схем №№1,2,3.

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

$$SAB = (SAB_Y - S_{vp} + Svz) * (1+i) \quad (12)$$

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_{vp} - приведенный на начало отчетного периода суммарный размер выплат негосударственных пенсий, произведенных за отчетный период с солидарного (именного) пенсионного счета;

S_{vz} - приведенный на начало отчетного периода суммарный размер пенсионных взносов, зачисленных за отчетный период на солидарный (именной) 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:

$$S_{vp} = \sum_{k=1}^{M_1} S_{vp,k} \cdot \frac{1}{\left(1+i \frac{k}{N}\right)^{\frac{t}{k}}}, \text{ где} \quad (13)$$

S_{vp} - приведенный на начало отчетного периода суммарный размер выплат негосударственных пенсий, произведенных за отчетный период с солидарного (именного) пенсионного счета;

M_1 - количество произведенных за отчетный период выплат;

$S_{vp,k}$ - размер выплаты k ;

i - доходность Фонда за отчетный период;

t_k - день осуществления выплаты k ;

N - 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, производится по формуле:

$$S_{vz} = \sum_{j=1}^{M_2} S_{vz,j} \frac{1}{\left(1 + i \frac{t_j}{N}\right)}, \text{ где} \quad (14)$$

S_{vz} - приведенный на начало отчетного периода суммарный размер пенсионных взносов, зачисленных за отчетный период на солидарный (именной) пенсионный счет;

M_2 - количество пенсионных взносов, внесенных за отчетный период;

$S_{vz,j}$ - размер взноса j ;

i - доходность Фонда за отчетный период;

t_j - день поступления пенсионного взноса j ;

N - длительность отчетного периода (в днях);

j - переменная величина.

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

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} - S_{\text{выпл.}} + \bar{a} \times I_{\text{вк}} + k \times I_{\text{у}}, \text{ где} \quad (15)$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн.}}$ - сумма пенсионных взносов, поступивших до даты прекращения пенсионного договора;

$S_{\text{выпл.}}$ - сумма обязательств по выплате пенсий и/или сумма выплаченных негосударственных пенсий с солидарного пенсионного счета; либо сумма выплаченных негосударственных пенсий с именного пенсионного счета;

$I_{\text{вк}}$ - фактический доход, начисленный Фондом на сумму пенсионных обязательств, сформированную за счет средств Вкладчика, и отраженный на пенсионном счете на дату прекращения пенсионного договора;

$I_{\text{у}}$ - фактический доход, начисленный Фондом на сумму пенсионных обязательств, сформированную за счет средств Участника, и отраженный на пенсионном счете на дату прекращения пенсионного договора;

\bar{a} - коэффициент для расчета дохода, начисленного Фондом на сумму пенсионных обязательств, сформированную за счет средств Вкладчика - юридического лица, устанавливаемый Положением;

k - коэффициент для расчета дохода, начисленного Фондом на сумму пенсионных обязательств, сформированную за счет средств Вкладчика - физического лица (Участника), устанавливаемый Положением.

Раздел 16. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария

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

- совокупного вклада Учредителей;
- целевых взносов Вкладчиков (не более 5 (пяти) процентов от суммы каждого пенсионного взноса Вкладчика);
- части сумм пенсионных взносов не более 3 (трех) процентов суммы взноса;
- части дохода Фонда (не более 15 (пятнадцати) процентов), полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- дохода Фонда от использования, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

16.2. Расходы, связанные с обеспечением уставной деятельности Фонда, покрываются за счет источника, указанного в п.16.1 настоящих Правил.

16.3. Фонд имеет право направлять часть суммы пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов, если это предусмотрено пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 (три) процента суммы взноса.

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

Раздел 17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила

17.1. Вносимые изменения и дополнения в Правила не должны противоречить требованиям законодательства Российской Федерации, уполномоченного федерального органа и Уставу Фонда.

17.2. Правила, а также вносимые в них изменения и дополнения утверждаются Советом Фонда.

17.3. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вводятся в действие после их регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

17.4. Уведомление Вкладчиков и Участников о регистрации изменений и дополнений в Правила должно быть опубликовано в периодических печатных изданиях.

Раздел 18. Гарантии исполнения Фондом обязательств

18.1. В целях обеспечения защиты прав Участников Фонд обязан сформировать совокупный вклад Учредителей в размере, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Фонда.

18.2. Для обеспечения устойчивости исполнения пенсионных обязательств перед Участниками Фонд обязан создать страховой резерв.

18.3. Нормативный размер страхового резерва, порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов. Положение о страховом резерве утверждается Советом Фонда.

18.4. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить актуарное оценивание деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, а также проводить независимую аудиторскую проверку.

18.5. 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 пенсионных обязательств Фонда перед Участниками.

Раздел 19. Заключительные положения

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

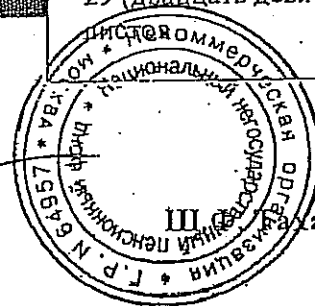
19.2. Для Участников не устанавливается ограничений по возрасту, состоянию здоровья, национальности и вероисповеданию.

19.3. Положения по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, пенсионным договором, Уставом Фонда относятся к компетенции Исполнительного директора Фонда.

Председатель Совета
некоммерческой организации
«Национальный негосударственный
пенсионный фонд»



Всего прошито
и пронумеровано
29 (двадцать девять)



Иванов

