



Утверждены

Решением Совета директоров  
АО «Национальный НПФ»  
Протокол от 28 мая 2018 г. № 42

## **ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА**

**Акционерного общества  
«Национальный негосударственный пенсионный фонд»**

г.Москва  
2018 г.

**О Г Л А В Л Е Н И Е**

<b>Раздел 1. Общие положения .....</b>	<b>3</b>
<b>Раздел 2. Основные понятия и термины .....</b>	<b>3</b>
<b>Раздел 3. Перечень видов пенсионных схем и их описание.....</b>	<b>6</b>
<b>Раздел 4. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками, условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда.....</b>	<b>22</b>
<b>Раздел 5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд .....</b>	<b>24</b>
<b>Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов.....</b>	<b>25</b>
<b>Раздел 7. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников.....</b>	<b>27</b>
<b>Раздел 8. Перечень пенсионных оснований.....</b>	<b>29</b>
<b>Раздел 9. Порядок, условия назначения и выплаты негосударственных пенсий.....</b>	<b>30</b>
<b>Раздел 10. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария .....</b>	<b>33</b>
<b>Раздел 11. Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда.....</b>	<b>34</b>
<b>Раздел 12. Порядок формирования пенсионных резервов.....</b>	<b>39</b>
<b>Раздел 13. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы.....</b>	<b>40</b>
<b>Раздел 14. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры .....</b>	<b>44</b>
<b>Раздел 15. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда .....</b>	<b>44</b>
<b>Раздел 16. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария.....</b>	<b>46</b>
<b>Раздел 17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила.....</b>	<b>46</b>
<b>Раздел 18. Гарантии исполнения Фондом обязательств .....</b>	<b>46</b>
<b>Раздел 19. Заключительные положения .....</b>	<b>47</b>

## Раздел 1. Общие положения

1.1. Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (далее - Фонд) осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению на основании настоящих Пенсионных правил Акционерного общества «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», Федеральным законом от 26 декабря 1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее Банк России), 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, выплату выкупных сумм Участникам Фонда или их правопреемникам.

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

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

1.6. Изменения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры. Внесение изменений в условия пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к этому пенсионному договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом пенсионных договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

## Раздел 2. Основные понятия и термины

В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

2.1. **Актuariй** - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов в порядке, определяемом Банком России.

2.2. **Актuariйная норма доходности** (норма накопления, или ставка дисконтирования) – процентная ставка, определяемая на основе объективных критериев оценки долгосрочного состояния финансово-фондового рынка, используемая при проведении актуарных расчетов для определения размера пенсионного взноса или размера негосударственной пенсии (в соответствии с условиями пенсионной схемы). Минимальное значение актуарной нормы доходности составляет 0,01%.

2.3. **Актuariйные расчеты** - система математических и статистических методов, позволяющих оценить обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками.

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

2.5. **Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»** – организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование.

2.6. **Вкладчик Фонда** (далее Вкладчик) - юридическое или физическое лицо, являющее-

ся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.

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

2.8. **Договор негосударственного пенсионного обеспечения** (далее - пенсионный договор) - соглашение между Фондом и Вкладчиком, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) негосударственную пенсию.

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

2.10. **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.

2.11. **Минимальный размер оплаты труда** – величина применяемая Фондом для определения минимального размера пенсионного взноса, составляет 100 (сто) рублей.

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

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

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

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

2.16. **Пенсионные основания** – основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, предусмотренные в пенсионных договорах и установленные на момент заключения указанных договоров законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

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

2.22. **Полис** - документ, выдаваемый Участнику при назначении негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

**2.24. Правопреемники Участника** – физические лица, которые в случае смерти Участника приобретают право на получение выкупной суммы в порядке, установленном настоящими Правилами.

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

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

**2.24.2. Правопреемники по закону** – родственники умершего Участника, которые в случае отсутствия правопреемников, назначенных Участником, приобретают право на получение выкупной суммы в равных долях независимо от возраста и состояния трудоспособности, в следующей последовательности:

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

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

**2.25. Распорядительное письмо** – надлежащим образом оформленное Вкладчиком распоряжение Фонду о порядке выполнения действий, связанных с ведением пенсионных счетов и исполнения отдельных положений пенсионного договора.

**2.26. Результат размещения пенсионных резервов** - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов могут быть установлены Банком России.

**2.27. 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.

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

**2.29. 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.

**2.30. Участник Фонда (далее Участник)** – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии.

Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

**2.31. Целевой взнос Вкладчика** – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в соответствии с условиями пенсионного договора.

### Раздел 3. Перечень видов пенсионных схем и их описание

Пенсионные схемы Фонда определяют условия негосударственного пенсионного обеспечения и служат основой для заключения между 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.

Пенсионные схемы Фонда могут предусматривать:

- учет пенсионных обязательств в пользу Участников на именных или солидарных пенсионных счетах,
- выплаты негосударственных пенсий в течение определенного ряда лет и/или пожизненно.

Действие пенсионной схемы подразделяется на накопительный период и выплатной период.

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.

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

Для учета пенсионных обязательств Фонда по пенсионным схемам № 1, 2, 4 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 (физическим или юридическим лицом) как в пользу одного, так и в пользу неограниченного числа Участников – любых физических лиц.

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 определяются пенсионным договором.

- Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

• Продолжительность внесения пенсионных взносов (накопительный период) определяется периодом: от даты открытия именного пенсионного счета и до даты назначения Участнику негосударственной пенсии.

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

Минимальный накопительный период определяется из условия, что сумма средств, отраженная на именном пенсионном счете Участника на дату назначения ему 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 денежной форме - в рублях Российской Федерации, в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом;
- наличными в кассу Фонда;
- иными способами, не запрещенными действующим законодательством, по соглашению сторон пенсионного договора.

Пенсионные взносы Вкладчика – юридического лица могут быть внесены в Фонд только в безналичном порядке.

Пенсионным договором, предусматривающим учет пенсионных обязательств в пользу Участника (Участников) по пенсионной схеме №1, может быть предусмотрен перевод пенсионных обязательств в пенсионную схему №2 (при условии заключения Вкладчиком соответствующего пенсионного договора) после достижения пенсионных оснований Участником (Участниками).

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 условий, определенных п.8.2 настоящих Правил.

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

• Выплаты негосударственных пенсий производятся Фондом в безналичном порядке перечислением денежных средств на банковский счет Участника.

• Устанавливается ежемесячная периодичность выплат негосударственной пенсии.

• Размер негосударственной пенсии, назначенной Участнику, определяется актуарными расчетами и зависит от суммы пенсионных обязательств, учтенной на именном пенсионном счете Участника на дату начала выплат негосударственной пенсии, и продолжительности выплат. Размер негосударственной пенсии определяется из расчета в месяц.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии Участнику определяется Вкладчиком на срок:

- от 4 до 15 лет включительно по пенсионным основаниям, не связанным с потерей кормильца,

- на срок от 1 до 18 лет включительно по пенсионным основаниям, связанным с потерей кормильца. Выплаты осуществляются в течение срока действия пенсионного основания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (достижение Участником возраста 18 или 23 лет), но не более 18 лет.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии, после ее назначения Участнику, может быть изменена по распоряжению Вкладчика и/или заявлению Участника при условии соблюдения условий пенсионного договора. При этом, измененный срок выплаты не может быть менее минимального и более максимального, установленных по данной пенсионной схеме.

Порядок назначения и получения негосударственной пенсии, продолжительность, а также иные условия выплат определяются пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика (при наличии) и заявлением Участника о назначении ему негосударственной пенсии.

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

В случаях, когда расчетный размер ежемесячной негосударственной пенсии при ее назначении на установленный в договоре, распорядительном письме Вкладчика или заявлении Участника срок будет менее 0,5 минимальной пенсии, Фонд имеет право назначить Участнику негосударственную пенсию в размере 0,5 минимальной пенсии и выплачивать ее до исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника. В случае увеличения пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника после назначения пенсии в минимальном размере на срок до исчерпания средств на пенсионном счете, перерасчет размера пенсии осуществляется на срок выплаты, установленный пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика или заявлением Участника, в соответствии с п.3.1.3. Пенсионных правил.

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

#### НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕРИОД

$$Res = \sum_{k=1}^T S_k \times \prod_{j=k+1}^T (1 + i_j), \quad (1)$$

где:

$Res$  – размер пенсионных обязательств Фонда перед каждым Вкладчиком (Участником);

$S_k$  – приведенная на конец  $k$ -го года сумма пенсионных взносов  $k$ -го года;

$i_j$  – фактическая доходность  $j$ -го года;

$T$  – продолжительность прошедшего у Участника накопительного периода (в годах) на момент оценки обязательств;

$k, j, l$  – переменные величины.



$$S_k = \sum_{l=1}^{M_k} S_{lk} \times \left(1 + i_k \times \frac{D_k - t_l}{D_k}\right), \quad (1.1)$$

где:

- $S_{lk}$  – фактический пенсионный взнос, произведенный в момент времени  $t_l$ ,  $l = 1, \dots, k_l$ ,  $k$ -го года;
- $D_k$  – количество дней  $k$ -го года;
- $t_l$  – номер дня  $k$ -го года, в который Вкладчиком был перечислен взнос,  $0 < t_l \leq D_k$ ;
- $i_k$  – фактическая доходность  $k$ -го года;
- $M_k$  – общее количество взносов произведенных в  $k$ -ом году.

Расчет первоначального размера срочной негосударственной пенсии  $P$  производится по формуле:

$$P = \frac{Res}{M} \quad (2.1)$$

где:

- $P$  – величина негосударственной пенсии Участника, руб./мес.;
- $Res$  – размер пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника на дату расчета размера негосударственной пенсии, руб.;
- $M$  – общее количество срочных пенсионных выплат, установленных для данного Участника, мес.;

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

$$P = \frac{Res + \Delta Res}{K} \quad (2.2),$$

где в числителе стоит размер обязательств Участника после изменений:

- $Res$  - размер обязательств на дату, предшествующую дате перерасчета, руб.,
- $\Delta Res$  - прирост обязательств в результате изменения, равный сумме полученных пенсионных взносов и начисленного дохода, руб.;
- $K$  – оставшееся (измененное) количество выплат, мес.;

#### **ВЫПЛАТНОЙ ПЕРИОД.**

Расчет размера пенсионных обязательств  $Res(x)$  для Участника возраста  $x \geq x_R$  в период выплат при использовании данной пенсионной схемы производится по формулам:

$$Res = P \times K \quad (3)$$

где:

- P* – размер пенсии, руб./мес.;
- K* – оставшееся количество выплат, мес.;

3.1.4. При расторжении пенсионного договора в случаях, предусмотренных в пункте 10.4 настоящих Правил, Фонд обязан выплатить Вкладчику (Участнику) выкупную сумму. Выкупная сумма может быть выплачена как в накопительный период (Вкладчику, если это предусмотрено пенсионным договором), так и в период выплат негосударственной пенсии (Вкладчику или Участнику, в зависимости от условий пенсионного договора), при условии соблюдения положений, установленных в п.10.8 настоящих Правил.

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

- Вкладчику (физическому лицу), заключившему пенсионный договор в пользу третьего лица (Участника), при условии согласия Участника, заверенного Фондом или нотариально;
- Вкладчику (физическому лицу), заключившему пенсионный договор в свою пользу;
- Участнику, получившему такое право в соответствии с условиями пенсионного договора, из средств, отраженных на его именном пенсионном счете;
- правопреемнику Участника.

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.

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

Участник имеет право назначить правопреемника(ов), который в случае смерти Участника приобретает право на получение выкупной суммы, путем подачи в Фонд заявления по установленной форме. В случае назначения двух и более правопреемников, Участник имеет право распределить в долях или процентах выкупную сумму для выплаты ее правопреемникам (при этом сумма долей должна быть равна единице, а сумма процентов – ста процентам). При отсутствии такого указания или несовпадения суммы долей или процентов, распределение выкупной суммы считается произведенным в равных долях.

Если в Фонд поступило более одного заявления о назначении правопреемников, право на получение выкупной суммы в случае смерти Участника имеют правопреемники, указанные в заявлении Участника с более поздней датой подачи.

В случае отсутствия правопреемников, назначенных Участником, выплата выкупной суммы в случае смерти Участника производится правопреемникам по закону соответствующей очереди, обратившимся в Фонд в установленные сроки, в равных долях.

Правопреемники Участника имеют право на получение выкупной суммы в случае смерти Участника как в накопительный период, так и в период выплат ему негосударственной пенсии.

Порядок обращения правопреемников за выплатой выкупной суммы, расчета выкупной суммы, принятия решения о выплате и выплаты выкупной суммы определяется в соответствии с разделом 13 настоящих Правил.

**3.2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №2.** С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.

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

и продолжительность внесения.

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

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;
- единовременная.

- Продолжительность внесения пенсионных взносов (накопительный период) определяется периодом: от даты открытия именного пенсионного счета и до даты назначения Участнику негосударственной пенсии.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения ему негосударственной пенсии в период жизни Участника.

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

- Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации, в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства) через бухгалтерию по месту работы Вкладчика;
- почтовым переводом;
- наличными в кассу Фонда;
- иными способами, не запрещенными действующим законодательством, по соглашению сторон пенсионного договора.

Пенсионные взносы Вкладчика – юридического лица могут быть внесены в Фонд только в безналичном порядке.

Пенсионным договором, предусматривающим учет пенсионных обязательств в пользу Участника (Участников) по пенсионной схеме №2, может быть предусмотрен перевод пенсионных обязательств в пенсионную схему №1 (при условии заключения Вкладчиком соответствующего пенсионного договора) после достижения пенсионных оснований Участником (Участниками), но до назначения негосударственной пенсии по пенсионной схеме №2.

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 условий, определенных п.8.2 настоящих Правил.

Порядок назначения и получения негосударственной пенсии, продолжительность, а также иные условия выплат определяются пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика (при наличии) и заявлением Участника о назначении ему негосударственной пенсии.

- Выплаты негосударственных пенсий производятся Фондом в безналичном порядке перечислением денежных средств на банковский счет Участника.
- Устанавливается ежемесячная периодичность выплат негосударственной пенсии.
- Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от суммы пенсионных обязательств, отраженной на именном пенсионном счете Участника на дату начала выплат негосударственной пенсии, возраста и пола Участника, и актуарной нормы доходности. Размер пожизненной негосударственной пенсии определяется из расчета в месяц.

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

Продолжительность выплаты пожизненной негосударственной пенсии после ее назначения не может быть изменена.

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

В случаях, когда расчетный размер ежемесячной негосударственной пенсии при ее назначении будет менее 0,5 минимальной пенсии, Фонд имеет право назначить Участнику негосударственную пенсию в размере 0,5 минимальной пенсии и выплачивать ее до исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника. В случае увеличения пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника после назначения пенсии в минимальном размере на срок выплаты до исчерпания средств на пенсионном счете, расчет размера пенсии с установлением пожизненного срока выплаты осуществляется в соответствии с п.3.2.3. Пенсионных правил.

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

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

$$Re s(x_n) = \sum_{x=x_0}^{x_n} S_x \prod_{k=x+1}^{x_n} (1 + i_x), \quad \text{где} \quad (4)$$

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

$S_x$  - 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;

$x_0$  - 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 пенсии  $P_m$ , выплачиваемой  $m$  раз в году пренумерандо, производится по формуле:

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

$\text{Res}(x_n)$  - 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;

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

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

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

$k$  - переменная величина;

$\omega$  - предельный возраст дожития по таблице смертности.

3.2.4. При расторжении пенсионного договора в случаях, предусмотренных в пункте 10.4 настоящих Правил, Фонд обязан выплатить Вкладчику выкупную сумму, если это предусмотрено условиями пенсионного договора. Выкупная сумма может быть выплачена Вкладчику только в накопительный период. Участник не имеет права на получение выкупной суммы.

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

- Вкладчику (физическому лицу), заключившему пенсионный договор в пользу третьего лица (Участника), при условии согласия Участника, заверенного Фондом или нотариально;
- Вкладчику (физическому лицу), заключившему пенсионный договор в свою пользу;
- правопреемнику Участника.

Расчет выкупной суммы осуществляется в порядке, определенном разделом 13 настоящих Правил, при условии соблюдения положений, установленных в п.10.8 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.

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

Участник имеет право назначить правопреемника(ов), который в случае смерти Участника приобретает право на получение выкупной суммы, путем подачи в Фонд заявления по

установленной форме. В случае назначения двух и более правопреемников, Участник имеет право распределить в долях или процентах выкупную сумму для выплаты ее правопреемникам (при этом сумма долей должна быть равна единице, а сумма процентов – ста процентам). При отсутствии такого указания или несовпадения суммы долей или процентов, распределение выкупной суммы считается произведенным в равных долях.

Если в Фонд поступило более одного заявления о назначении правопреемников, право на получение выкупной суммы в случае смерти Участника имеют правопреемники, указанные в заявлении Участника с более поздней датой подачи.

В случае отсутствия правопреемников, назначенных Участником, выплата выкупной суммы в случае смерти Участника производится правопреемникам по закону соответствующей очереди, обратившимся в Фонд в установленные сроки, в равных долях.

Правопреемники Участника имеют право на получение выкупной суммы только в случае смерти Участника в накопительный период (до даты назначения Участнику негосударственной пенсии).

Порядок обращения правопреемников за выплатой выкупной суммы, расчета выкупной суммы, принятия решения о выплате и выплаты выкупной суммы определяется в соответствии с разделом 13 настоящих Правил.

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

Вкладчиком по данной пенсионной схеме может являться только юридическое лицо.

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

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 включительно по пенсионным основаниям, указанным в п.8.1.1 и п.8.1.2 настоящих Правил, и на срок от 1 до 18 лет включительно 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 определяются пенсионным договором.

• Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора, в том числе и после назначения Участнику(ам) негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что сумма средств, отраженная на пенсионном счете на дату назначения каждому из Участников 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 безналичном порядке перечислением на расчетный счет Фонда.

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

Пенсионным договором, предусматривающим учет пенсионных обязательств в пользу Участника (Участников) по пенсионной схеме №3, может быть предусмотрен перевод пенсионных обязательств в пенсионную схему №1 или №2 (при условии заключения Вкладчиком пенсионного договора на условиях соответствующей схемы).

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 условий, определенных п.8.2 настоящих Правил.

Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок назначения Участнику негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета и ее размер, обращение Участника за назначением ему негосударственной пенсии не требуется. Участник имеет право отказаться от назначения ему негосударственной пенсии путем подачи отдельного заявления в Фонд.

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

Продолжительность выплат негосударственной пенсии Участнику может быть определена Вкладчиком:

1) на определенный срок:

- от 4 до 15 лет включительно по пенсионным основаниям, указанным в п.8.1 (кроме п.п.8.1.3) настоящих Правил,

- на срок от 1 до 18 лет включительно по пенсионному основанию, указанному в п.8.1.3 настоящих Правил. Выплаты осуществляются в течение срока действия пенсионного основания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (достижение Участником возраста 18 или 23 лет), но не более 18 лет,

- продолжительность выплат негосударственной пенсии, после ее назначения Участнику, может быть изменена в порядке, предусмотренном пенсионным договором,

- продолжительность выплат негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме не может быть изменена Участником;

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

Порядок назначения и получения негосударственной пенсии, продолжительность, а также иные условия выплат определяются пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и(или) заявлением Участника о назначении ему негосударственной пенсии.

Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику негосударственной пенсии:

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

- с именного пенсионного счета, который открывается Участнику по распоряжению Вкладчика с зачислением на него суммы пенсионных обязательств с солидарного пенсионного счета Вкладчика. С этого момента Участник выходит из пенсионной схемы №3 и становится Участником пенсионной схемы №1 или №2. При этом зачисляемая на именной пенсионный счет сумма пенсионных обязательств должна быть не менее суммы, обеспечивающей назначение негосударственной пенсии в минимальном размере на минимальный срок выпла-

ты, установленный пенсионной схемой №1 или №2. Расчет размера негосударственной пенсии производится в соответствии с актуарными расчетами по схемам №1 или №2 и соблюдением условий выплат негосударственной пенсии, определенных указанными пенсионными схемами.

Размер негосударственной пенсии определяется из расчета в месяц.

- Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии при ее назначении, является то, что она не может быть менее 0,5 минимальной пенсии в течение минимального срока выплаты, предусмотренного данной пенсионной схемой.

В случаях, когда расчетный размер ежемесячной негосударственной пенсии, назначаемой к выплате с солидарного пенсионного счета на установленный в договоре или распорядительном письме Вкладчика срок будет менее 0,5 минимальной пенсии, Вкладчик обязан дополнительно выделить/перечислить средства в пользу Участника(ов), обеспечивающие назначение негосударственной пенсии в размере не ниже минимального в течение установленного по данной пенсионной схеме минимального срока выплаты.

- Выплаты негосударственных пенсий производятся Фондом в безналичном порядке перечислением денежных средств на банковский счет Участника.

- Устанавливается ежемесячная периодичность выплат негосударственной пенсии.

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

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

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

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

$S_x$  - 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:



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

$\text{Res}_k(x_n)$  - 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;

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

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

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

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

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

$\text{Res}_k(x_n)$  - 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;

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

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

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

$k$  - переменная величина;

$\omega$  - предельный возраст дожития по таблице смертности.

• При расторжении Вкладчиком пенсионного договора, а также при ликвидации Вкладчика без перехода его прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам, при наличии Участников, получающих негосударственные пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, Фонд обязан открыть указанным Участникам именные пенсионные счета с зачислением сумм пенсионных обязательств, определенных актуарными расчетами для

обеспечения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий, и продолжать выплаты негосударственной пенсии таким Участникам в установленном порядке с именных пенсионных счетов на условиях пенсионной схемы №1.

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

3.3.4 Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора, заключенного на условиях данной пенсионной схемы, в случаях, предусмотренных в пункте 10.4 настоящих Правил, выплачивается только Вкладчику в накопительный период (из средств, не обремененных обязательствами Фонда по выплате назначенных негосударственных пенсий Участникам), при условии соблюдения положений, установленных в п.10.8 настоящих Правил.

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. Правопреемники Участника, получившего право на выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, не приобретают право на получение выкупной суммы в случае смерти Участника.

Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с именного пенсионного счета, имеет право назначить правопреемника(ов), который в случае его смерти приобретает право на получение выкупной суммы, путем подачи в Фонд заявления по установленной форме, в порядке, определенном условиями выбранной Вкладчиком пенсионной схемы (№1, №2).

3.4. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №4 («Семейная»). С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно, с условием последующей выплаты пожизненной негосударственной пенсии пережившему супругу в случае смерти Участника в период выплат.

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

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

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.

Пенсионные взносы учитываются в Фонде на именных пенсионных счетах Участников.

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;
- единовременная.

• Продолжительность внесения пенсионных взносов (накопительный период) определяется периодом: от даты открытия именного пенсионного счета и до даты назначения Участнику негосударственной пенсии.

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

Минимальный накопительный период определяется из условия, что сумма средств, отраженная на именном пенсионном счете каждого Участника на дату назначения негосударственной пенсии, является достаточной для выплаты ежемесячной негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной пенсии при пожизненной выплате негосударственной пенсии Участнику, с условием последующей выплаты пожизненной негосударственной пенсии пережившему супругу в случае смерти Участника.

• Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации, в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом;
- наличными в кассу Фонда;
- иными способами, не запрещенными действующим законодательством, по соглашению сторон пенсионного договора.

Пенсионные взносы Вкладчика – юридического лица могут быть внесены в Фонд только в безналичном порядке.

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

• Выплаты негосударственных пенсий производятся в безналичном порядке перечислением денежных средств на счет Участника (пережившего супруга Участника) в банк.

• Периодичность выплаты негосударственной пенсии устанавливается ежемесячной.

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

• Размер негосударственной пенсии Участника определяется актуарными расчетами и зависит от суммы пенсионных обязательств, отраженной на именном пенсионном счете Участника на дату начала выплат негосударственной пенсии, от возраста и пола Участника и его супруга (вероятности дожития), и актуарной нормы доходности, установленных соответствующей методикой актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками). Размер пожизненной негосударственной пенсии определяется из расчета в месяц.

Обязательным условием, определяющим размер ежемесячной негосударственной пенсии при ее назначении, является то, что ее размер не может быть менее 0,5 размера минимальной пенсии.

В случаях, когда расчетный размер ежемесячной негосударственной пенсии при ее назначении будет менее 0,5 минимальной пенсии, Фонд имеет право назначить Участнику негосударственную пенсию в размере 0,5 минимальной пенсии и выплачивать ее до исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника.

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

В случае увеличения пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника после назначения пенсии в минимальном размере, перерасчет размера пенсии осуществляется в соответствии с п.3.4.3. Пенсионных правил.

- В случае смерти Участника, наступившей после даты назначения Участнику негосударственной пенсии, выплаты назначенной Участнику негосударственной пенсии будут производиться пережившему супругу Участника.

Супруг Участника должен быть указан Участником в пенсионном договоре или в порядке, установленном пенсионным договором (с обязательным представлением Фонду заверенной копии свидетельства о браке). В случае заключения Участником брака с другим супругом до момента назначения Участнику негосударственной пенсии, Фонд по заявлению Участника оформляет соответствующие изменения в установленном порядке.

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

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

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

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

Переживший супруг Участника приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него одного из пенсионных оснований, предусмотренных п.8.1 настоящих Правил и пенсионным договором.

При этом Фонд имеет право приостанавливать выплату негосударственной пенсии Участнику (пережившему супругу Участника), получившему право на страховую (трудовую) пенсию по инвалидности, на период до представления им в установленные сроки документов о переосвидетельствовании.

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

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

Введем следующие обозначения:

- $y$  – возраст Участника на дату начала периода выплат;  
 $y^*$  – возраст получения Участником пенсионных оснований;  
 $z$  – возраст второго супруга на дату начала периода выплат;  
 $\mu$  – периодичность пенсионных выплат (число выплат в году),  $\mu \in \{1; 2; 4; 12\}$ ;  
 $l_y^*$  – количество доживших до возраста  $y^*$  мужчин;  
 $\hat{l}_y^*$  – количество доживших до возраста  $y^*$  женщин;  
 $\omega$  – максимальный возраст используемой таблицы смертности;  
 $S$  – размер периодической пенсионной выплаты (размер пенсии);

Обозначим современную стоимость ожидаемых взносов, уплачиваемых с частотой  $m$  в течение  $n$  лет, на момент заключения договора

$$APV(P, m, n),$$

тогда,

$$APV(\{P_k\}, m, n) = \sum_{k=1}^{n*m} P_k \times v^{(k-1)/m}$$

В случае если  $P_k = P$ , то есть все уплачиваемые взносы равны по величине  $P$ , имеем

$$APV(P, m, n) = P \times \sum_{k=1}^{n*m} v^{(k-1)/m}$$

Введем обозначение,

$$APV(1, m, n) = \sum_{k=1}^{n*m} v^{(k-1)/m}$$

Вероятность дожития обоих членов семьи до получения Участником пенсионных оснований

обозначим  $P_{yz}^* = \frac{l_y^*}{l_y} \times \frac{\hat{l}_y^*}{\hat{l}_z}$ . Тогда вероятность дожития хотя бы одного из членов семьи до

момента получения  $k$ -ой пенсионной выплаты (при условии дожития обоих до даты начала периода пенсионных выплат) обозначим  $P_{yz}^{-(k-1)/\mu}$ .

Полагая, что вероятности дожития различных лиц до даты очередной выплаты независимы, имеем

$$P_{yz}^{-(k-1)/\mu} = P_{yz}^* \times \left[ 1 - \left( 1 - \frac{l_y^{*+(k-1)/\mu}}{l_y^*} \right) \times \left( 1 - \frac{\hat{l}_y^{*+(k-1)/\mu}}{\hat{l}_y^*} \right) \right]$$

Ожидаемая стоимость пенсионных выплат

$$APV(y, z) = v^n \times \sum_{k=1}^M \left( S \times P_{yz}^{-(k-1)/\mu} \times v^{(k-1)/\mu} \right) \quad (11)$$

где величина  $M = \max\{(\omega - y^*); (\omega - z - (y^* - y))\} \times \mu$  – максимально возможное число пожизненных пенсионных выплат по договору семейной пенсии.

Уравнение актуарного баланса имеет вид:

$$APV(\{P_k\}, m, n) = APV(y, z), \quad (12)$$

3.4.4. При расторжении пенсионного договора Фонд обязан выплатить Вкладчику выкупную сумму. Выкупная сумма выплачивается до момента достижения Участником права на получение негосударственной пенсии, при условии соблюдения положений, установленных в разделе 10 настоящих Правил.

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

При расторжении пенсионного договора, заключенного пережившим супругом после смерти Участника, выкупная сумма не выплачивается (ни в накопительный период, ни в период выплат).

#### 3.4.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

#### 3.4.6. Правопреемники Участников.

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

Участник имеет право назначить правопреемника(ов), который в случае смерти Участника приобретает право на получение выкупной суммы, путем подачи в Фонд заявления по установленной форме. В случае назначения двух и более правопреемников, Участник имеет право распределить в долях или процентах выкупную сумму для выплаты ее правопреемникам (при этом сумма долей должна быть равна единице, а сумма процентов – ста процентам). При отсутствии такого указания или несовпадения суммы долей или процентов, распределение выкупной суммы считается произведенным в равных долях.

Если в Фонд поступило более одного заявления о назначении правопреемников, право на получение выкупной суммы в случае смерти Участника имеют правопреемники, указанные в заявлении Участника с более поздней датой подачи.

В случае отсутствия правопреемников, назначенных Участником, выплата выкупной суммы в случае смерти Участника производится правопреемникам по закону соответствующей очереди, обратившимся в Фонд в установленные сроки, в равных долях.

Правопреемники Участника имеют право на получение выкупной суммы только в случае смерти Участника в накопительный период (до даты приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии).

Порядок обращения правопреемников за выплатой выкупной суммы, расчета выкупной суммы, принятия решения о выплате и выплаты выкупной суммы определяется в соответствии с разделом 13 настоящих Правил.

### **Раздел 4. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками, 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.

Обязательства Фонда по формированию будущих негосударственных пенсий Участников возникают перед Вкладчиком с момента отражения на счете первого пенсионного взноса в соответствии с заключенным между Фондом и Вкладчиком пенсионным договором.

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.

Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками определяются в соответствии с настоящими Правилами на основании сведений и информации, отраженных на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения.

4.3. Если величина обязательств, сформированных на пенсионном счете Участника (Участников), не позволяет назначить негосударственную пенсию в соответствии с пенсионной схемой, установленной пенсионным договором, что подтверждается соответствующими расчетами, Фонд вправе не принимать распорядительное письмо Вкладчика к исполнению,

не приступать к назначению и выплате пенсии Участнику (Участникам), потребовать соблюдения условий пенсионной схемы, установленной в пенсионном договоре. Вкладчик обязан перечислить дополнительные пенсионные взносы, а Фонд обязан учесть их на пенсионном счете и произвести назначение пенсии.

В случае, если Вкладчик не перечислил дополнительные пенсионные взносы в разумный срок, схема выплат пенсии устанавливается, исходя из величины обязательств перед Участником, при условии соблюдения установленного схемой размера пенсии.

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

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

- личного отказа Участника от исполнения Фондом пенсионного договора в его пользу (получения негосударственной пенсии от Фонда), при этом:

- в случае отказа от выплаты негосударственной пенсии с именного пенсионного счета средства пенсионных обязательств могут быть по усмотрению Участника возвращены Вкладчику, или зачислены в страховой резерв Фонда;

- в случае отказа от выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета обременение средств пенсионных обязательств в пользу Участника на солидарном пенсионном счете снимается,

- в случае отказа от выплаты пожизненной негосударственной пенсии выплата данной пенсии прекращается, обременение средств пенсионных обязательств в резерве пожизненных выплат снимается;

- прекращения (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, не имеющего правопреемника (прекращаются обязательства в отношении Вкладчика). Участникам, назначенным ликвидируемым Вкладчиком – юридическим лицом, открываются именные пенсионные счета, распределяются определенные актуарными расчетами суммы пенсионных обязательств и выплачиваются негосударственные пенсии в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора. В случае если на солидарном пенсионном счете, открытом по пенсионному договору такого Вкладчика, отражены нераспределенные средства пенсионных обязательств, то соответствующая сумма пенсионных обязательств переводится (зачисляется) в страховой резерв Фонда по истечении года с даты внесения записи о ликвидации Вкладчика в Единый государственный реестр юридических лиц;

- ликвидации Фонда, осуществленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- возникновения иных оснований, установленных законодательством Российской Федерации.

4.5. Начисление/выплата негосударственной пенсии приостанавливается в случаях:

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

- 2) при невыполнении Участником требований п.11.2.2 настоящих Правил - до момента получения Фондом необходимой информации;

- 3) однократного возврата пенсии, выплаченной одним из способов по выбору Участника (за исключением случаев, когда возврат произошел по вине Фонда);

- 4) на основании заявления Вкладчика или Участника о приостановлении выплат срочной негосударственной пенсии - до получения заявления о возобновлении выплат;

5) при назначении негосударственной пенсии по инвалидности (кроме случаев установления бессрочной инвалидности или достижения в дальнейшем возраста, необходимого для назначения страховой пенсии по старости) в случаях непредставления в месячный срок с момента прекращения пенсионных оснований документов, подтверждающих переосвидетельствование инвалидности соответствующей степени – до предоставления документов о переосвидетельствовании;

6) при назначении негосударственной пенсии по основаниям, требующим подтверждения в соответствии с законодательством Российской Федерации, в случаях непредоставления необходимых подтверждающих документов в месячный срок со дня окончания срока действия ранее представленных документов – до предоставления необходимых документов;

7) при назначении негосударственной пенсии на период выплаты пожизненно, или иностранному гражданину, или лицу без гражданства, или нерезиденту Российской Федерации, в случаях непредоставления по требованию Фонда справки о регистрации Участника по адресу места жительства (пребывания) либо иного документа, подтверждающего факт нахождения Участника в живых – до предоставления необходимых документов;

8) при получении Фондом в письменном виде сведений о смерти Участника - до момента документального подтверждения или неподтверждения факта смерти;

9) в случае утраты Участником пенсионного основания, необходимого для выплаты негосударственной пенсии, со дня утраты пенсионного основания;

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

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

4.7. 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.

Пенсионным договором может быть предусмотрено право Фонда на направление части пенсионных взносов на формирование собственных средств Фонда, при этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 (три) процента суммы пенсионного взноса.

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

Размер, порядок и сроки внесения дополнительных пенсионных взносов (в увеличенных размерах или периодичностью чаще, чем установлено пенсионным договором) определяются Вкладчиком по его усмотрению.

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 включительно по пенсионным основаниям, не связанным с потерей кормильца, и от 1 до 18 лет включительно по пенсионным основаниям, связанным с потерей кормильца), 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 договорам в пользу одного Участника определяется периодом от даты открытия именного пенсионного счета (или перечисления первого пенсионного взноса на солидарный пенсионный счет) до



даты назначения Участнику негосударственной пенсии.

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

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

5.5. Пенсионные взносы по пенсионным договорам в пользу неопределенного количества Участников могут вноситься Вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором предусматривается регулярное внесение пенсионных взносов и после назначения отдельным Участникам 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 и пенсионным договором.

Минимальный накопительный период по пенсионной схеме №4 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 Участнику, с условием последующей выплаты пожизненной негосударственной пенсии пережившему супругу в случае смерти Участника.

5.7. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

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

5.9. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом;
- наличными в кассу Фонда;
- иными способами, не запрещенными действующим законодательством, по соглашению сторон пенсионного договора.

Пенсионные взносы Вкладчика – юридического лица могут быть внесены в Фонд только в безналичном порядке.

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

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

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

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

7) профессионального управления инвестиционным процессом.

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

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

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

Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России, 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.

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

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

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

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

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

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

6.9. Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенным Советом директоров Фонда. Копия отчета об оценке указанного имущества представляется в специализированный депозитарий Фонда и Банк России.

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

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

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

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

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

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

6.16. Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, производится из средств пенсионных резервов.

## **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 и ведет пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный счет), отражающий поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Вкладчику, Участнику или их правопреемникам, а также начисление выкупных сумм Вкладчику, Участнику (Участникам) для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора.

7.2. Пенсионные счета (солидарный и именные) открываются Фондом в срок не позднее 10 рабочих дней с даты поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса от Вкладчика по пенсионному договору в пользу Участника (Участников), либо от даты поступления в Фонд Распорядительного письма от Вкладчика о распределении (переводе) средств с другого пенсионного счета в Фонде.

7.3. Фонд направляет Вкладчику извещение об открытии пенсионного счета (солидарного и (или) именного) с указанием номера счета и суммы зачисленного первого пенсионного взноса в порядке, предусмотренном пенсионным договором.

7.4. Фонд осуществляет зачисление очередных пенсионных взносов Вкладчика на пенсионный счет (солидарный и (или) именной) в течение 10 рабочих дней с даты поступления платежного поручения или распорядительного письма (реестра) от Вкладчика с указанием размеров пенсионных взносов, перечисленных в пользу Участников. Дата зачисления пенсионных взносов на пенсионный(е) счет(а) соответствует дате поступления пенсионных взносов 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 Фондом соответствующего Распорядительного письма от Вкладчика о распределении (переводе) средств пенсионных обязательств.

7.6. Именной пенсионный счет Участника должен содержать:

- номер именного пенсионного счета,
- реквизиты пенсионного договора;
- фамилию, имя, отчество Участника;

- пол, дату рождения и паспортные данные Участника;
- адрес регистрации и адрес места жительства Участника;
- наименование пенсионной схемы;
- даты, суммы и наименования операций по учету 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;
- иные сведения, необходимые Фонду для полного выполнения обязательств перед Участником.

Структура именного пенсионного счета предусматривает отдельный учет (на отдельных именных пенсионных счетах) пенсионных обязательств, сформированных по разным пенсионным договорам (в том числе за счет средств Вкладчика и средств Участника), а также отдельный учет начисленного Фондом дохода от размещения средств пенсионных резервов на пенсионные обязательства по отдельным пенсионным договорам (в том числе сформированные за счет средств Вкладчика и за счет средств Участника).

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

- номер пенсионного счета;
- реквизиты пенсионного договора;
- полное (краткое) наименование и адрес Вкладчика;
- даты, суммы и наименования операций по учету:
  - пенсионных взносов,
  - начисленного дохода,
  - обременения для выплаты назначенных негосударственных пенсий и начисления выплат негосударственных пенсий Участникам,
  - выплат выкупной суммы Вкладчику,
  - других операций, предусмотренных пенсионным договором и действующим законодательством Российской Федерации;
- иные сведения, необходимые Фонду для полного выполнения обязательств перед Вкладчиком.

Структура солидарного пенсионного счета предусматривает отдельный учет пенсионных обязательств, сформированных за счет средств (пенсионных взносов) 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) должны в течение 30 календарных дней в письменном виде уведомить Фонд об изменениях для внесения их в пенсионные счета.

7.10. Вкладчик (Участник) имеют право в любое время получить информацию о состоянии своих пенсионных счетов в письменном или электронном виде.

7.11. Фонд в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных Вкладчиков - физических лиц, Участников, и правопреемников Участников. К указанной информации относится также информация, полученная при:

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

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

Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим

лицам, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

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

7.12. Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

7.13. Основаниями для закрытия именованного пенсионного счета Участника являются:

- полное (надлежащее) исполнение обязательств Фонда перед Участником в соответствии с условиями пенсионного договора;
- назначение Участнику пожизненной негосударственной пенсии;
- расторжение пенсионного договора и выплата Вкладчику (Участнику) выкупной суммы или перевод (Вкладчиком) 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;
- расторжение пенсионного договора;
- выплата Вкладчику выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд;
- иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

## **Раздел 8. Перечень пенсионных оснований**

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

8.1.1. достижение возраста, предусмотренного для назначения страховой пенсии по старости (на общих основаниях) законодательством Российской Федерации, действующим на дату заключения пенсионного договора;

8.1.2. назначение страховой пенсии по старости досрочно;

8.1.3. назначение страховой пенсии по инвалидности;

8.1.4. назначение страховой пенсии по случаю потери кормильца;

8.1.5. назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению (в том числе пенсии за выслугу лет, по старости, по инвалидности, по потере кормильца, социальной пенсии и иных, предусмотренных Федеральным законом «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» на дату заключения пенсионного договора);

8.1.6. назначение пенсии в соответствии с Федеральным законом «О занятости населения в Российской Федерации»;

8.1.7. иные основания, установленные законодательством Российской Федерации для назначения негосударственной пенсии, в том числе предусмотренные отдельными пенсионными схемами в соответствии с настоящими Правилами.

В случае достижения Участником пенсионных оснований до 01.01.2015г., пенсионным основанием также является назначение трудовой пенсии соответствующего вида.

Пенсионным договором могут вводиться ограничения в приведенный перечень пенсионных оснований, а также устанавливаться дополнительные условия приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

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

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

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

- достаточность средств, сформированных в пользу Участника, для назначения и выплаты негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера, установленного настоящими Правилами и пенсионным договором, в течение установленного периода выплаты негосударственной пенсии;

- достижение Вкладчиком (Участником) одного из пенсионных оснований, дающих право на получение негосударственной пенсии в соответствии с п.8.1 настоящих Правил, а также (при наличии) соответствие дополнительным условиям приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, предусмотренным пенсионным договором;

- представление Фонду распорядительного письма Вкладчика о порядке выплаты Участнику негосударственной пенсии (в случае отражения пенсионных обязательств в пользу Участника на солидарном пенсионном счете) или заявления о назначении негосударственной пенсии Участнику (в случае отражения пенсионных обязательств в пользу Участника на именном пенсионном счете) по установленной Фондом форме, с приложением необходимых подтверждающих документов.

## **Раздел 9. Порядок, условия назначения и выплаты негосударственных пенсий**

9.1. Фонд осуществляет назначение и выплаты негосударственных пенсий Участникам на условиях и в порядке, определенных пенсионным договором, соответствующей пенсионной схемой, распорядительным письмом Вкладчика о порядке выплаты негосударственной пенсии и(или) заявлением Участника о назначении негосударственной пенсии, а также распоряжениями Вкладчика об установлении отдельных условий выплаты негосударственной пенсии Участникам по пенсионному договору (при наличии).

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. При отсутствии у Участника пенсионных оснований и/или совокупности указанных условий, либо в случае непредоставления в Фонд необходимых подтверждающих документов, Фонд отказывает Вкладчику/Участнику в назначении негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия Участника назначается Фондом не ранее, чем с первого числа календарного месяца, следующего за месяцем наступления у Участника пенсионных оснований и предоставления в Фонд необходимых документов.

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

9.2. Обязательными условиями для назначения негосударственной пенсии являются: достаточность пенсионных обязательств, отраженных на солидарном (именном) пенсионном счете Вкладчика (Участника), для назначения ежемесячной негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной пенсии при сроке выплат, предусмотренном пенсионным договором.

9.3. Выплаты негосударственных пенсий производятся Фондом в безналичном порядке путем перечислением денежных средств на банковский счет Участника.

Правилами устанавливается ежемесячная периодичность выплат негосударственной пенсии.

9.4. Размер негосударственной пенсии определяется из расчета ежемесячных выплат.

9.4.1. Расчет размера негосударственной пенсии с именного пенсионного счета производится исходя из суммы пенсионных обязательств, отраженной на именном пенсионном счете Участника на дату назначения негосударственной пенсии, с учетом осуществления выплат негосударственной пенсии на протяжении определенного ряда лет или пожизненно и соблюдением условий выплат негосударственной пенсии, определенных соответствующими пенсионными схемами. Размер пожизненной негосударственной пенсии дополнительно определяется актуарными расчетами на дату назначения пожизненной негосударственной пенсии и зависит от суммы пенсионных обязательств, отраженной на именном пенсионном счете Участника на дату назначения негосударственной пенсии, возраста и пола Участника, и актуарной нормы доходности.

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

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

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

Размер негосударственной пенсии, назначенный к выплате, не может быть менее 0,5 минимальной пенсии. Пенсионным договором и/или Фондом минимальный размер назначаемой негосударственной пенсии может быть увеличен.

9.5. При выплате Участнику негосударственной пенсии с нескольких пенсионных счетов для расчета минимальной пенсии учитывается размер пенсии совокупно выплачиваемой в месяц, если иное условие не предусмотрено пенсионными договорами.

9.6. В случаях, когда расчетный размер ежемесячной негосударственной (совокупной) пенсии при ее назначении на установленный в пенсионном договоре или распорядительном письме Вкладчика срок выплаты (срочно или пожизненно) будет менее 0,5 минимальной пенсии, Фонд имеет право назначать Участнику негосударственную пенсию (совокупную) в размере 0,5 минимальной пенсии и выплачивать ее до полного исчерпания средств, отраженных на пенсионном счете Вкладчика (Участника).

9.7. Единовременная выплата Участнику денежной суммы в размере, равном пенсионным обязательствам, отраженным на его именном пенсионном счете и/или определенным Вкладчиком в его пользу на солидарном пенсионном счете, не допускается.

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

9.9. Выплаты негосударственной пенсии прекращаются:

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

- в случае расторжения Вкладчиком (Участником) пенсионного договора и выплаты ему выкупной суммы;

- в случае смерти Участника;

- в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

9.10. Выплаты пожизненных негосударственных пенсий Участникам производятся Фондом из резерва пожизненных выплат Фонда. После назначения Участнику(ам) негосударственной пенсии, средства, отраженные на пенсионных счетах Вкладчиков (Участников),

за счет которых назначена пожизненная негосударственная пенсия Участникам, зачисляются в резерв пожизненных выплат Фонда.

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

9.11. После получения сведений, дающих Фонду основания для возобновления начисления/выплат негосударственной пенсии, Фонд с месяца, следующего за месяцем получения необходимых документов:

- возобновляет начисление и выплату негосударственной пенсии;
- начисляет и единовременно выплачивает негосударственную пенсию за период, в котором начисление/выплата негосударственной пенсии была приостановлена, если в Фонд предоставлены документы, подтверждающие наличие у Участника пенсионных оснований за данный период;
- начисляет и выплачивает негосударственную пенсию, начисление и выплата которой были приостановлены Фондом на основании заявления Участника. В этом случае начисление и выплата негосударственной пенсии не производится за период приостановки, указанный в заявлении.

9.12. Продолжительность выплат негосударственной пенсии определяется распорядительным письмом Вкладчика, пенсионным договором или заявлением Участника, оформляемым при обращении Участника в Фонд за назначением негосударственной пенсии.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии после ее назначения может быть изменена на основании распорядительного письма Вкладчика или заявления Участника при соблюдении условий Пенсионных правил и пенсионного договора. При этом продолжительность выплат не может быть менее минимального и более максимального срока, установленного выбранной пенсионной схемой.

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

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

9.14.1. Перерасчет по инициативе Фонда осуществляется на основании решений органов управления Фонда и в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда.

9.14.2. Перерасчет (индексация) негосударственных пенсий по инициативе Вкладчика может осуществляться:

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

- путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет распределения средств пенсионных обязательств с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета или за счет внесения дополнительных пенсионных взносов на именные пенсионные счета,

- путем временного увеличения размера негосударственных пенсий (доплаты к негосударственной пенсии на определенный срок, установленный Вкладчиком, но не менее одного года и не более срока выплаты негосударственной пенсии), за счет внесения дополнительных пенсионных взносов на именные пенсионные счета (на основании распорядительного письма Вкладчика).

9.14.3. Перерасчет негосударственной пенсии по инициативе Участника может осуществляться: путем увеличения или уменьшения негосударственной пенсии в случае подачи Участником в Фонд заявления об изменении периода выплаты негосударственной пенсии (такое заявление может быть подано Участником в Фонд не чаще одного раза в год, при этом период выплаты негосударственной пенсии может быть изменен только в пределах периода, установленного пенсионным договором и распоряжениями Вкладчика).



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

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

10.2. Пенсионный договор может быть заключен:

- в простой письменной форме путем подписания его текста обеими сторонами (в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон);

- путем распространения текста типового пенсионного договора Фонда для неопределенного круга лиц, который должен рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта) Фонда заключить пенсионный договор на определенных в нем условиях;

- в электронной форме с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и нормативными документами Фонда.

Пенсионный договор вступает в силу с даты поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса по данному пенсионному договору.

В случае непоступления в Фонд первого пенсионного взноса по пенсионному договору в течение года с даты его заключения договор считается не вступившим в силу, не влечет каких-либо правовых последствий для его сторон и может быть расторгнут Фондом в одностороннем порядке.

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

Замена пенсионной схемы, предусмотренной пенсионным договором, на другую пенсионную схему, предусмотренную настоящими Правилами, допускается при согласии обеих сторон путем заключения дополнительного соглашения к пенсионному договору.

Изменения и дополнения в условия пенсионного договора, устанавливаемые Вкладчиком, производятся на основании письменного заявления Вкладчика, представленного в Фонд за 30 календарных дней до предполагаемой даты изменения и (или) дополнения условий пенсионного договора, путем заключения дополнительного соглашения к пенсионному договору, при условии если такие изменения и дополнения не противоречат действующему законодательству, настоящим Правилам, а также другим положениям пенсионного договора.

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

### **по инициативе Вкладчика**

- до момента приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии (выплата выкупной суммы Вкладчику при расторжении пенсионного договора производится в случаях и в порядке, предусмотренных условиями пенсионной схемы и пенсионного договора);

### **по инициативе Участника:**

- в случаях, предусмотренных пенсионным договором;

### **по инициативе Фонда:**

- в случае если пенсионный договор не вступил в силу (Вкладчиком не перечислялись пенсионные взносы) в течение года с даты заключения пенсионного договора;

- в иных случаях, предусмотренных пенсионным договором и законодательством Российской Федерации;

### **при изменении действующего законодательства Российской Федерации;**

### **по решению суда.**

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

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

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

10.7. Пенсионный договор прекращается в случаях:

- а) истечения срока его действия;
- б) полного (надлежащего) исполнения Фондом обязательств, вытекающих из пенсионного договора;
- в) невозможности исполнения пенсионного договора, если оно вызвано обстоятельством, за которое ни одна из сторон не отвечает;
- г) 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;
- д) расторжения пенсионного договора;
- е) заключения сторонами соглашения о прекращении пенсионного договора, если между сторонами отсутствуют или исполнены (урегулированы, зачтены) взаимные обязательства;
- ж) судебного решения;
- з) ликвидации Вкладчика, являющегося юридическим лицом и не имеющего правопреемника, или смерти Вкладчика, являющегося физическим лицом;
- и) ликвидации Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- к) возникновения иных оснований, установленных законодательством Российской Федерации или пенсионным договором.

10.8. 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 в связи со смертью Участника, является дата его смерти. Факт смерти подтверждается свидетельством о смерти, а также иными достоверными документами, поступающими в Фонд.

10.9. При расторжении пенсионного договора Вкладчику (Участнику) при наличии соответствующих средств пенсионных обязательств 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 соответствующими договорами.

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

11.1. Права и обязанности Вкладчика:

11.1.1. Вкладчик имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;
- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами и пенсионным договором, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

- определять состав физических лиц, в пользу которых вносятся (распределяются) пенсионные взносы на именные пенсионные счета, или которым должна быть назначена негосударственная пенсия из средств, отраженных на солидарном пенсионном счете;

- определять размер и периодичность внесения пенсионных взносов;

- определять порядок (с солидарного или именного пенсионного счета) и период выплаты Фондом негосударственной пенсии Участникам в части, не противоречащей условиям пенсионного договора;

- 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 бесплатно один раз в год информацию о состоянии пенсионных счетов Вкладчика по его обращению способом, указанным Вкладчиком при обращении, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

- получать консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения, знакомиться с Уставом 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;

- продлевать, в том числе неоднократно, срок выплаты Участникам негосударственной пенсии, определенный пенсионным договором, но не более срока, установленного пенсионной схемой;

- на основании письменного соглашения с Фондом направлять распоряжение о перечете средств, учтенных на различных пенсионных счетах, открытых в рамках пенсионных договоров с Вкладчиком;

- перераспределять взносы, зачисленные на именные пенсионные счета Участников, только в случае ошибочного перечисления взноса (ошибочным считается любое перечисление, о котором Вкладчиком заявлено в Фонд не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня поступления пенсионного взноса в Фонд), если иное не установлено настоящими Правилами;

- предусмотреть в пенсионном договоре право Участника, при оформлении негосударственной пенсии, самостоятельно выбирать срок её выплат, при этом выбранный срок выплат не может быть менее срока, установленного пенсионным договором и распоряжением Вкладчика (в порядке, предусмотренном пенсионным договором).

Вкладчик не имеет права вносить изменения, ухудшающие условия выплаты негосударственной пенсии Участнику, с момента направления в Фонд распорядительного письма о назначении 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 Участников, в пользу которых Вкладчиком вносятся пенсионные взносы, с их правами и обязанностями, возникающими в связи с исполнением пенсионного договора;

- уплачивать 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, если это предусмотрено условиями пенсионного договора;

- одновременно с внесением пенсионных взносов предоставлять Фонду информацию (сведения, форма которых устанавливается Фондом) о распределении пенсионных взносов по пенсионным счетам;
- в сроки, установленные пенсионным договором, направить Фонду распорядительное письмо о порядке выплаты Участнику негосударственной пенсии;
- при необходимости установления дополнительных условий выплаты негосударственной пенсии Участникам, не противоречащих пенсионному договору, направить Фонду соответствующее письменное распоряжение;
- не позднее чем за 30 календарных дней известить Фонд о намерении изменить и (или) дополнить условия пенсионного договора;
- своевременно представлять Фонду информацию, необходимую для обеспечения выполнения Фондом своих обязательств перед Вкладчиком (Участником);
- по требованию Фонда предоставлять Фонду иные сведения и документы, необходимые для работы Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;
- сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом;
- представлять Фонду информацию, необходимую для исполнения Фондом требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также предоставлять информацию об изменении ранее представленных данных в порядке и сроки, определенные пенсионным договором.

## 11.2. Права и обязанности Участника:

### 11.2.1. Участник имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать при наличии пенсионного основания негосударственную пенсию, назначенную в порядке и на условиях раздела 9 настоящих Правил, в соответствии с условиями пенсионного договора, выбранной пенсионной схемой, распорядительным письмом Вкладчика о порядке выплаты негосударственной пенсии или заявлением Участника о назначении негосударственной пенсии, а также при наличии распоряжения Вкладчика об установлении отдельных условий выплаты негосударственной пенсии Участникам по пенсионному договору;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора;
- требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора;
- получать от Фонда бесплатно один раз в год информацию о состоянии пенсионных счетов Участника по его обращению способом, указанным Участником при обращении, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);
- назначить правопреемника(ов), который в случае его смерти приобретает право на получение выкупной суммы в порядке, установленном настоящими Правилами;
- обжаловать действия Фонда в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

### 11.2.2. Участник Фонда обязан:

- для назначения негосударственной пенсии представить в Фонд заявление о назначении негосударственной пенсии с приложением необходимых документов;
- своевременно в течение 30 календарных дней представлять Фонду информацию об изменении своих учетных данных (изменение фамилии, имени, отчества, места жительства, паспортных данных, реквизитов банковского счета для получения негосударственной пенсии

и/или выкупной суммы, и т.п.), необходимую для обеспечения выполнения Фондом своих обязательств перед Участником;

- в течение 10 календарных дней от даты переосвидетельствования предоставить в Фонд справку о продлении инвалидности в связи с переосвидетельствованием (в том случае, если пенсионным основанием для назначения негосударственной пенсии, являлось назначение трудовой пенсии по инвалидности);

- по требованию Фонда предоставлять Фонду иные сведения и документы, необходимые для работы Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;

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

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

- представлять Фонду информацию, необходимую для исполнения Фондом требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также предоставлять информацию об изменении ранее представленных данных в порядке и сроки, определенные пенсионным договором;

- не реже одного раза в течение каждого календарного года (после года назначения негосударственной пенсии), Участник Фонда (получающий негосударственную пенсию иностранный гражданин, или лицо без гражданства, или нерезидент Российской Федерации), обязан предоставлять в Фонд справку о регистрации Участника по адресу места жительства (пребывания) либо иной документ, подтверждающий факт нахождения участника в живых (в Фонд может быть предоставлен оригинал документа, либо его копия, заверенная в установленном законодательством Российской Федерации порядке не ранее одного месяца до даты предоставления, либо сведения о нем через специальный сервис «Личный пенсионный кабинет» на официальном сайте Фонда в сети «Интернет»);

- по требованию Фонда представлять иные необходимые документы.

### 11.3. Права и обязанности Фонда:

#### 11.3.1. Фонд имеет право:

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

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

- требовать от Вкладчика (Участника) исполнения обязательств по перечислению целевых взносов;

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

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

- определять форму и порядок технологической деятельности Фонда;

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

- прекращать и приостанавливать начисление/выплату негосударственной пенсии в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;
- устанавливать в пенсионном договоре иные права и обязанности Вкладчика, Участника и Фонда, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации;
- требовать от Вкладчиков, Участников, правопреемников Участников, а также представителей указанных лиц предоставления в Фонд достоверных сведений и документов, необходимых для работы Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;
- требовать от Вкладчиков, Участников, правопреемников Участников, а также представителей указанных лиц предоставления в Фонд сведений и документов, необходимых для надлежащего выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- требовать от Вкладчиков и Участников представления Фонду информации, необходимой для исполнения Фондом требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также предоставления информации об изменении ранее представленных данных;
- направлять в состав собственных средств долю от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов,
- направлять часть сумм пенсионных взносов, поступивших от Вкладчика, на формирование собственных средств и покрытие административных расходов Фонда в размере не более 3 процентов от суммы пенсионных взносов, если такое право предусмотрено пенсионным договором;
- вносить изменения в настоящие Правила.

#### 11.3.2. Фонд не вправе:

- в целях охраны интересов Вкладчиков (Участников) принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, чья организационно - правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя). Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными;
- передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию Фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных федеральными законами, правопреемникам Участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

#### 11.3.3. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами;
- знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет сведений о каждом Вкладчике, Участнике в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;
- бесплатно предоставлять один раз в год Вкладчикам, Участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
- 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;
- осуществлять учет средств пенсионных резервов. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России;
- обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.
- соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности;
- организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой Фондом деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников;
- представлять в Банк России отчетность в установленные сроки и по установленным формам, а также иную информацию о деятельности Фонда по его запросу;
- нести иные обязанности, предусмотренные федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и пенсионным договором.

## **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;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

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

12.3. Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов производится Фондом в соответствии с действующим законодательством и решением Совета директоров Фонда. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов могут быть установлены Банком России.

12.4. На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

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

12.6. Фонд производит начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, на пенсионные счета Вкладчиков (Участников), открытые в Фонде на дату

окончания отчетного календарного года, один раз в год в течение квартала, следующего за отчетным годом. Начисление дохода производится в соответствии со сроками зачисления пенсионных взносов, а также исходя из периода отражения сумм пенсионных обязательств на пенсионных счетах в течение календарного года. В случае прекращения обязательств Фонда в пользу Участника (Участников) и закрытия соответствующего пенсионного счета в отчетном календарном году, доход за неполный год отражения пенсионных обязательств на таком пенсионном счете не начисляется и не выплачивается.

### Раздел 13. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы

#### 13.1. Порядок расчета выкупной суммы

13.1.1. Порядок расчета выкупной суммы определяется настоящими Правилами.

13.1.2. 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.

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

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} - S_{\text{выпл.}} + \bar{a} \times I_{\text{вк}} + k \times I_{\text{у}}, \text{ где} \quad (13)$$

$S_{\text{вык.}}$  - 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.

При расчете выкупной суммы в связи со смертью Участника в сумму выплаченных пенсий включаются, в том числе суммы негосударственных пенсий, начисленных и выплаченных Участнику из резерва пожизненных выплат Фонда с месяца, следующего за месяцем смерти Участника, до месяца расчета выкупной суммы включительно;

$I_{\text{вк}}$  - 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, применяемый для расчета дохода, начисленного Фондом на сумму пенсионных обязательств, сформированную за счет средств Вкладчика - юридического лица, рассчитываемый по следующей формуле:

$$\bar{a} = \frac{I_{\text{СБРФ}}}{I_{\text{вк}}}, \text{ где} \quad (13.1)$$

$I_{\text{СБРФ}}$  - доход, рассчитанный на сумму пенсионных взносов, сформированную на пенсионном счете за счет средств Вкладчика - юридического лица, по ставке Сбербанка Российской Федерации по вкладам до востребования без капитализации на дату расторжения пенсионного договора;

$k$  - коэффициент, применяемый для расчета дохода, начисленного Фондом на сумму пенсионных обязательств, сформированную за счет средств Вкладчика - физического лица (Участника), применяется в зависимости от периода действия пенсионного договора (с даты вступления в силу до даты расторжения пенсионного договора):

- в случае расторжения пенсионного договора, действовавшего от 0 до 3 лет,  $k = 0$ ;



- в случае расторжения пенсионного договора, действовавшего от 3 до 5 лет,  $k = 0,5$ ;
- в случае расторжения пенсионного договора, действовавшего более 5 лет,  $k = 1$ .

В случае расторжения пенсионного договора, заключенного до даты регистрации настоящей редакции Правил, соответствующие коэффициенты применяются в зависимости от периода действия пенсионного договора на условиях настоящей редакции Правил. Указанный период определяется с даты заключения Фондом и Вкладчиком дополнительного соглашения о применении настоящей редакции Правил к пенсионному договору, до даты расторжения пенсионного договора.

При прекращении пенсионного договора в связи со смертью Участника коэффициент  $\bar{a} = 1$ , коэффициент  $k = 1$ .

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

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

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

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

## **13.2. Порядок выплаты выкупной суммы правопреемникам Участника**

13.2.1. Порядок выплаты выкупной суммы правопреемникам Участника определяется настоящими Правилами.

13.2.2. В случае смерти Участника выплата выкупной суммы производится Фондом правопреемнику(ам), назначенным Участником (в долях, указанных Участником, а в случае отсутствия такого указания – в равных долях).

Если в Фонд поступило более одного заявления о назначении правопреемников, право на получение выкупной суммы в случае смерти Участника имеют правопреемники, указанные в заявлении Участника с более поздней датой подачи.

В случае отказа назначенного правопреемника от получения выкупной суммы (если в заявлении о назначении правопреемников Участник указал более одного правопреемника), доля выкупной суммы, указанная в пользу такого правопреемника, перераспределяется пропорционально между оставшимися правопреемниками.

В случае смерти назначенного правопреемника ранее смерти Участника (если в заявлении о назначении правопреемников Участник указал более одного правопреемника), доля выкупной суммы, указанная в пользу умершего правопреемника, перераспределяется пропорционально между оставшимися правопреемниками.

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

Если в заявлении о назначении правопреемников Участник указал подназначенного правопреемника, то такое лицо имеет право на получение выкупной суммы, отраженной на именном пенсионном счете умершего Участника, в случае если правопреемники по заявлению умерли до, одновременно или позже Участника, не обратившись в Фонд с заявлением о выплате (об отказе от получения) выкупной суммы. Подназначенный правопреемник имеет право на получение выкупной суммы только после смерти всех правопреемников по заявлению (либо определенного Участником правопреемника).

В случае если Участник умер, не назначив правопреемника, или все назначенные (подназначенные) Участником правопреемники умерли ранее смерти Участника, то выплата выкупной суммы производится Фондом правопреемникам Участника по закону первой очереди (детям, в т.ч. усыновленным, родителям (усыновителям), супругу Участника), обратившимся в Фонд в установленные сроки, в равных долях. В случае отсутствия обращения правопреемников по закону первой очереди, право на получение выкупной суммы приобретают правопреемники по закону второй очереди (братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки).

Выплата выкупной суммы правопреемникам Участника производится независимо от возраста и состояния трудоспособности, в установленных долях, в порядке, установленном настоящими Правилами.

В случае отсутствия обращений правопреемников в Фонд до истечения сроков, указанных в п.13.2.3 настоящих Правил, выкупная сумма, отраженная на именном пенсионном счете умершего Участника, подлежит зачислению в страховой резерв Фонда.

13.2.3. Правопреемник Участника может воспользоваться правом на получение (отказ от получения) выкупной суммы путем подачи в Фонд заявления по установленной форме с приложением необходимых документов в течение 6 (шести) месяцев со дня смерти Участника. По истечении указанного срока Фонд принимает решение о выплате выкупной суммы обратившимся правопреемникам, назначенным Участником, или правопреемникам по закону соответствующей очереди в порядке, предусмотренном п.13.2.2 настоящих Правил.

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

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

Выплата выкупной суммы правопреемнику Участника производится Фондом не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за месяцем принятия Фондом решения о соответствующей выплате, одним из следующих способов:

- путем перечисления на счет в банке по реквизитам, указанным правопреемником;
- путем перевода на именной пенсионный счет правопреемника в качестве его пенсионного взноса по пенсионному договору, заключенному им с Фондом.

13.2.4. Выкупная сумма в случае смерти Участника подлежит зачислению в страховой резерв Фонда (и не подлежит выплате правопреемникам и наследникам Участника, в том числе восстановившим срок для обращения) в следующих случаях:

- в случае отказа назначенного правопреемника от получения выкупной суммы (если в заявлении о назначении правопреемников Участник указал только одного правопреемника),
- в случае если в течение 3 (трех) лет с даты смерти Участника в Фонд не поступили заявления о выплате выкупной суммы от правопреемников, имеющих право на их получение (правопреемников, назначенных Участником, или правопреемника(ов) Участника по закону, в соответствующих случаях).

13.2.5. При прекращении пенсионного договора в связи со смертью Участника:

- выкупная сумма, рассчитанная на дату смерти Участника, выплачивается правопреемнику(ам) Участника на основании решения, принимаемого Фондом по результатам рассмотрения заявлений, поступивших от правопреемников;
- пенсионные взносы, поступившие в Фонд после даты смерти Участника, включаются в состав выкупной суммы;

- сумма дохода, отраженная на именном пенсионном счете после даты смерти Участника, зачисляется в страховой резерв Фонда;

- средства, поступившие в Фонд в пользу Участника после принятия решения о выплате выкупной суммы, возвращаются источнику перечисления этих средств.

13.2.6. Правопреемник Участника имеет право отказаться от получения выкупной суммы путем подачи в Фонд заявления по установленной форме в сроки, установленные п.13.2.3 настоящих Правил.

В случае отказа правопреемника от получения выкупной суммы Фонд распределяет причитающуюся правопреемнику часть выкупной суммы пропорционально между другими назначенными Участником правопреемниками, либо пропорционально между другими правопреемниками по закону соответствующей очереди.

13.2.7. Решение об отказе в выплате выкупной суммы правопреемнику Участника принимается Фондом по следующим основаниям:

а) лицо, обратившееся с заявлением о выплате выкупной суммы, не является правопреемником Участника (в т.ч. если личность этого лица невозможно достоверно установить, или если Участник неправильно (неразборчиво) указал фамилию, имя или отчество назначаемого правопреемника);

б) заявления о выплате выкупной суммы подали правопреемники по закону второй очереди при наличии заявления от правопреемника по закону первой очереди;

в) заявление о выплате выкупной суммы подано правопреемником по закону по истечении шестимесячного срока со дня смерти Участника, и выкупная сумма выплачена Фондом другим (обратившимся ранее) правопреемникам по закону;

г) заявление о выплате выкупной суммы подано правопреемником по истечении трехлетнего срока со дня смерти Участника, и выкупная сумма зачислена в страховой резерв Фонда;

д) пенсионные обязательства в пользу Участника выполнены в полном объеме, и средства пенсионных обязательств для выплаты выкупных сумм правопреемникам отсутствуют;

е) выплата выкупных сумм правопреемникам Участника не предусмотрена настоящими Правилами и/или пенсионным договором.

13.2.8. Начисленные к выплате, но не полученные Участником при жизни негосударственные пенсии, включая негосударственную пенсию за месяц смерти Участника, выплачиваются Фондом в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации, при условии обращения соответствующих лиц в Фонд и предоставления ими необходимых подтверждающих документов в срок не позднее 4 (четырёх) календарных месяцев с даты смерти Участника.

Право на получение указанных средств имеют:

- проживавшие совместно с умершим Участником члены его семьи,  
- нетрудоспособные иждивенцы умершего Участника (независимо от того, проживали они совместно с умершим или не проживали).

### **13.3. Порядок выплаты выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора**

13.3.1. Порядок расторжения пенсионного договора установлен разделом 10 настоящих Правил. Порядок выплаты выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора определяется настоящими Правилами.

13.3.2. Выплата выкупной суммы Вкладчику (Участнику) производится в течение 2 (двух) месяцев (физическому лицу) / 6 (шести) месяцев (юридическому лицу) после даты расторжения пенсионного договора с Фондом.

Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится Фондом в течение 2 (двух) месяцев (физическому лицу) / 6 (шести) месяцев (юридическому лицу) после даты расторжения пенсионного договора при условии получения соответствующего уведомления от негосударственного пенсионного фонда, в который переводится выкупная сумма.

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

14.1. Фонд обеспечивает свободный доступ Вкладчиков, Участников и иных заинтересованных лиц к информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

#### 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 современной 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, 4.

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

$$SAB = (SAB_Y - S_{vp} + Svz) * (1 + i) \quad (14)$$

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:

$$S_{vp} = \sum_{k=1}^{M_1} S_{vp,k} \frac{1}{\left(1 + i \frac{k}{N}\right)^t}, \text{ где} \quad (15)$$

$S_{vp}$  - 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, проводится по формуле:

$$S_{vz} = \sum_{j=1}^{M_2} S_{vz,j} \frac{1}{\left(1 + i \frac{t_j}{N}\right)}, \text{ где} \quad (16)$$

$S_{vz}$  - 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:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} - S_{\text{выпл.}} + \bar{a} \times I_{\text{вк}} + k \times I_y, \text{ где} \quad (17)$$

$S_{\text{вык.}}$  - 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;

При расчете выкупной суммы в связи со смертью Участника в сумму выплаченных пенсий включаются, в том числе суммы негосударственных пенсий, выплаченных Участнику из резерва пожизненных выплат Фонда с месяца, следующего за месяцем смерти Участника, до месяца расчета выкупной суммы включительно;

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

$I_y$  - 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, применяемый для расчета дохода, начисленного Фондом на сумму пенсионных обязательств, сформированную за счет средств Вкладчика - юридического лица, рассчитываемый по следующей формуле:

$$\bar{a} = \frac{I_{\text{СБРФ}}}{I_{\text{вк}}}, \text{ где} \quad (13.1)$$

$I_{\text{СБРФ}}$  - доход, рассчитанный на сумму пенсионных взносов, сформированную на пенсионном счете за счет средств Вкладчика - юридического лица, по ставке Сбербанка Российской Федерации по вкладам до востребования без капитализации на дату расторжения пенсионного договора;

$k$  - коэффициент, применяемый для расчета дохода, начисленного Фондом на сумму

пенсионных обязательств, сформированную за счет средств Вкладчика – физического лица (Участника), применяется в зависимости от периода действия пенсионного договора (с даты вступления в силу до даты расторжения пенсионного договора):

- в случае расторжения пенсионного договора, действовавшего от 0 до 3 лет,  $k = 0$ ;
- в случае расторжения пенсионного договора, действовавшего от 3 до 5 лет,  $k = 0,5$ ;
- в случае расторжения пенсионного договора, действовавшего более 5 лет,  $k = 1$ .

В случае расторжения пенсионного договора, заключенного до даты регистрации настоящей редакции Правил, соответствующие коэффициенты применяются в зависимости от периода действия пенсионного договора на условиях настоящей редакции Правил. Указанный период определяется с даты заключения Фондом и Вкладчиком дополнительного соглашения о применении настоящей редакции Правил к пенсионному договору, до даты расторжения пенсионного договора.

При прекращении пенсионного договора в связи со смертью Участника коэффициент  $\bar{a} = 1$ , коэффициент  $k = 1$ .

## **Раздел 16. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компанией и специализированного депозитария**

16.1. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, производится за счет собственных средств Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов.

Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, производится за счет средств пенсионных резервов.

16.2. Фонд имеет право направлять часть суммы пенсионных взносов на формирование собственных средств 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.

16.3. Управляющая компания (управляющие компании) и специализированный депозитарий имеют право на вознаграждение и возмещение необходимых расходов, произведенных ими при оказании услуг.

16.4. Размеры оплаты услуг (вознаграждения) и порядок возмещения необходимых расходов управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария определяются договорами, заключенными Фондом с соответствующими организациями.

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

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

17.2. Правила, изменения и дополнения к ним, Правила в новой редакции утверждаются Советом директоров Фонда.

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

17.4. Уведомление Вкладчиков и Участников о регистрации изменений и дополнений в Правила (новой редакции Правил) осуществляется Фондом через официальный сайт Фонда ([www.nprf.ru](http://www.nprf.ru)), который является средством массовой информации, зарегистрированным в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

## **Раздел 18. Гарантии исполнения Фондом обязательств**

18.1. Гарантии исполнения Фондом обязательств определяются в соответствии с Феде-

ральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» (в том числе требования к уставному капиталу Фонда и ограничения по выплате дивидендов).

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

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

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

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

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 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.

Отношения, связанные с негосударственным пенсионным обеспечением за счет средств субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, предприятий и организаций, регулируются пенсионными договорами, соответствующими нормативными документами Фонда, а также актами, издаваемыми соответствующими органами государственной власти и местного самоуправления, предприятий и организаций.

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

19.3. Решения по вопросам, касающимся осуществляемой Фондом деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, не урегулированным Правилами, пенсионным договором или Уставом Фонда, принимаются Генеральным директором Фонда в соответствии с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью  
47 (срок *в.с.с.в.*) листа(ов)

И. о. Генерального директора  
АО «Национальный НПФ»

  
Э.М. Розяева

