

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО  
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ  
**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**  
Дата: 21 декабря 2009г.  
в реестре за № 22/2-41  
Заместитель руководителя М.А. Мухоморова  
Подпись \_\_\_\_\_



УТВЕРЖДЕНЫ  
Решением Совета Негосударственного  
пенсионного фонда «Сургутнефтегаз»  
Протокол № 198  
от 23 ноября 2009 года

## ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА «СУРГУТНЕФТЕГАЗ» (новая редакция)

г. Сургут  
2009 год

ФСФР России  
**УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ  
И АРХИВА**  
ПРИЛОЖЕНИЕ  
К ВХ. № 09-106331  
ОТ 30.11.2009

## СОДЕРЖАНИЕ

|   |    |
|---|----|
| 1. Общие положения.....   | 3  |
| 2. Основные понятия, используемые в Правилах.....   | 3  |
| 3. Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом,<br>и их описание.....  | 5  |
| 3.1. Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом.....  | 5  |
| 3.2. Пенсионная схема №1 «Срочная пенсионная схема<br>с установленными размерами пенсионных взносов».....   | 5  |
| 3.3. Пенсионная схема №2 «Пожизненная пенсионная схема<br>с установленными размерами пенсионных выплат».....  | 9  |
| 3.4. Пенсионная схема №3 «Пожизненная пенсионная схема<br>с установленными размерами пенсионных взносов».....   | 17 |
| 4. Порядок формирования пенсионных резервов.....  | 22 |
| 5. Порядок размещения пенсионных резервов.....  | 24 |
| 5.1. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов...  | 24 |
| 5.2. Порядок заключения, изменения или<br>прекращения договора доверительного управления .....  | 24 |
| 5.3. Порядок заключения, изменения или прекращения<br>договора об оказании услуг специализированного депозитария.....   | 25 |
| 6. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда,<br>ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками.....  | 25 |
| 7. Положения о пенсионном договоре.....   | 26 |
| 8. Пенсионные основания .....   | 28 |
| 9. Права и обязанности вкладчиков и участников.....   | 28 |
| 9.1. Вкладчик имеет право.....  | 28 |
| 9.2. Вкладчик обязан.....   | 29 |
| 9.3. Участник имеет право.....  | 29 |
| 9.4. Участник обязан.....   | 29 |
| 10. Права и обязанности Фонда.....  | 30 |
| 10.1. Фонда обязан .....  | 30 |
| 10.2. Фонд имеет право .....  | 31 |
| 11. Оплата услуг Фонда, Управляющего и специализированного депозитария  | 32 |
| 12. Информационная политика Фонда.....  | 32 |
| 12.1. Конфиденциальные сведения.....  | 32 |
| 12.2. Порядок информирования вкладчиков и участников<br>о состоянии пенсионных счетов.....  | 32 |
| 12.3. Порядок предоставления вкладчикам и участникам<br>информации, о заключенных договорах с управляющими<br>компаниями и специализированным депозитарием..... | 33 |
| 12.4. Порядок уведомления вкладчиков и участников о внесении<br>изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда.....  | 33 |
| 13. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда.....  | 33 |
| 14. Заключительные положения.....   | 33 |

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «Сургутнефтегаз» (далее – Правила, Правила Фонда) разработаны в соответствии с Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», постановлениями Правительства Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом Негосударственного пенсионного фонда «Сургутнефтегаз».

1.2. Деятельность Негосударственного пенсионного фонда «Сургутнефтегаз» (далее – Фонд) по негосударственному пенсионному обеспечению участников осуществляется на добровольных началах в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, оформление и выплату пенсий участникам Фонда независимо от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию и по профессиональному пенсионному страхованию.

1.3. Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда, а также регулируют отношения Фонда с вкладчиками и участниками.

1.4. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников на основании лицензии, выданной в установленном порядке.

1.5. Правила утверждаются высшим органом управления – Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

В Правилах применяются следующие понятия:

**договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный договор)** - соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда (далее – вкладчик) в соответствии, с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) Фонда (далее – участник) негосударственную пенсию;

**вкладчик** - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд;

**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;

**пенсионный взнос** – денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

**негосударственная пенсия (далее – пенсия)** – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

**пенсионная схема** – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;

**пенсионные основания** – основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии;

**выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора;

**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 фонд при расторжении пенсионного договора;

**пенсионные резервы** — совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами;

**соглашение о пенсионных выплатах** — соглашение между Фондом и участником, которым определяется условия и порядок выплаты негосударственной пенсии, исходя из условий пенсионного договора;

**накопительный период** — срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой начала выплат негосударственной пенсии участнику;

**период выплат** - период, в течение которого участнику выплачивается пенсия;

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

**управляющая компания (далее – Управляющий)** - 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;

**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;

**актуарные расчеты** – система математических расчетов, позволяющих определить обязательства фонда перед вкладчиками и участниками, размеры пенсий или пенсионных взносов;

**современная стоимость пенсионных обязательств** – показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств Фонда перед участником (участниками) и вкладчиками в стоимостном выражении на момент оценки;

**распоряжение вкладчика** – документ, направляемый в адрес Фонда и являющийся основанием для открытия (закрытия) участнику именного пенсионного счета и/или перевода средств с пенсионного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника, и/или оформления негосударственной пенсии участнику в соответствии с условиями пенсионных правил Фонда и пенсионного договора.

**уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее – уполномоченный федеральный орган)** – федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью;

**заявление о выплате негосударственной пенсии (далее – заявление участника)** – документ, направляемый участником в адрес Фонда в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, при достижении (не ранее достижения) участником

пенсионных оснований. В заявлении участника содержаться данные, необходимые Фонду для назначения и последующей выплаты негосударственной пенсии.

**минимальный гарантированный доход (далее – МГД)** – доход, начисленный по минимальной гарантированной норме доходности, равной 2 (двум) процентам годовых.

### **3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ**

**3.1. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:**

**Пенсионная схема №1.** Срочная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов.

**Пенсионная схема №2.** Пожизненная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат.

**Пенсионная схема №3.** Пожизненная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов.

**3.2. Пенсионная схема №1. Срочная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата пенсий осуществляется в течение определенного срока, который не может составлять менее пяти лет.**

#### **3.2.1. Порядок внесения пенсионных взносов.**

Размер, периодичность, продолжительность и порядок поступления пенсионных взносов определяются пунктом 4.2 настоящих Правил и устанавливаются пенсионным договором.

#### **3.2.2. Порядок оформления и выплаты негосударственной пенсии.**

Фонд осуществляет оформление и выплату негосударственной пенсии участникам в порядке и на условиях, определенных настоящей пенсионной схемой и пенсионным договором.

Фонд производит оформление негосударственной пенсии при одновременном выполнении следующих условий:

- наличие у участника одного из пенсионных оснований, предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором;
- *при заключении пенсионного договора с вкладчиком – юридическим лицом:*
  - предоставление вкладчиком Фонду распоряжения вкладчика;
  - предоставление участником Фонду документов, предусмотренных пенсионным договором;
  - предоставление участником Фонду заявления участника и копий документов, предусмотренных пенсионным договором (для участника, проживающего вне места нахождения Фонда);
- *при заключении пенсионного договора с вкладчиком – физическим лицом, уплачивающим пенсионные взносы в свою пользу:*
  - предоставление вкладчиком Фонду заявления участника, а также документов, предусмотренных пенсионным договором;
- *при заключении пенсионного договора с вкладчиком – физическим лицом, уплачивающим пенсионные взносы в пользу участников (третьих лиц):*
  - предоставление участником Фонду документов, предусмотренных пенсионным договором;
  - предоставление участником Фонду заявления участника и копий документов, предусмотренных пенсионным договором (для участника, проживающего вне места нахождения Фонда).

При направлении участником в Фонд заявления участника и копий вышеуказанных документов через уполномоченное лицо либо по почте, подпись участника, проставленная в заявлении участника, а также копии документов должны быть заверены в установленном законом порядке.

Участник вправе обратиться в Фонд для оформления негосударственной пенсии в любой момент после наступления у участника пенсионных оснований.

Под оформлением негосударственной пенсии понимается:

- заключение между участником и Фондом соглашения о пенсионных выплатах (при заключении пенсионного договора с вкладчиком, уплачивающим пенсионные взносы в пользу третьих лиц);
- предоставление вкладчиком заявления участника (при заключении пенсионного договора с вкладчиком – физическим лицом, уплачивающим пенсионные взносы в свою пользу).

Негосударственная пенсия выплачивается с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором участник оформил негосударственную пенсию. Периодичность выплат негосударственной пенсии устанавливается в пенсионном договоре и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

Единовременная выплата пенсионных резервов, отраженных на именном пенсионном счете участника, не допускается.

### **3.2.3. Порядок определения размера негосударственной пенсии.**

Размер негосударственной пенсии участника зависит от:

- размера денежных средств, отраженных на именном пенсионном счете участника на дату начала пенсионных выплат;
- продолжительности и периодичности выплат негосударственной пенсии, предусмотренных пенсионным договором.

Размер негосударственной пенсии определяется как частное от деления суммы, отраженной на именном пенсионном счете участника, на количество раз выплаты негосударственной пенсии.

Доход от размещения пенсионных резервов, полученный на остаток средств на именном пенсионном счете участника, выплачивается дополнительной разовой негосударственной пенсией после подведения финансовых итогов года.

Фонд пересчитывает размер негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику, при поступлении от вкладчика пенсионных взносов в пользу данного участника в период выплат. Негосударственная пенсия в новом размере выплачивается участнику с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором поступил соответствующий пенсионный взнос от вкладчика, если иной срок не определен вкладчиком.

### **3.2.4. Порядок приостановления (возобновления) и прекращения выплат негосударственной пенсии.**

Фонд приостанавливает выплату негосударственной пенсии в следующих случаях:

- истечение срока, на который установлена инвалидность, дающая право на государственное пенсионное обеспечение (далее по тексту настоящих Правил – инвалидность), если на момент истечения указанного срока в Фонд не поступили документы, подтверждающие продление срока инвалидности или наступление у участника иного пенсионного основания;

- неявка участника в Фонд для прохождения ежегодной регистрации в сроки, указанные в соглашении о пенсионных выплатах, или непредставление до истечения срока регистрации в Фонд необходимых для регистрации документов;
- наступление обстоятельств, указанных в распоряжении вкладчика в качестве оснований для приостановления выплат негосударственной пенсии (например, трудоустройство участника);
- по заявлению участника.

Фонд возобновляет выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за тем, в течение которого ему стало достоверно известно о прекращении обстоятельств, послуживших основанием для приостановления выплат негосударственной пенсии. При этом в случаях, когда приостановление выплат негосударственной пенсии было вызвано неявкой участника на ежегодную регистрацию (непредставлением необходимых документов), а также несвоевременным предоставлением участником документов, подтверждающих продление срока инвалидности или наступление у участника иного пенсионного основания, выплата негосударственной пенсии производится за весь период приостановления выплат.

Фонд прекращает выплату негосударственной пенсии в следующих случаях:

- выполнение Фондом обязательств перед участником в полном объеме;
- смерть участника.

В случае смерти участника ранее завершения периода выплат негосударственной пенсии, последняя выплата производится за месяц, в течение которого участник умер; пенсия выплачивается за целый месяц.

### **3.2.5. Порядок ведения пенсионных счетов.**

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения счетов.

Пенсионные счета ведутся в электронной форме.

На именных пенсионных счетах участников отражаются пенсионные взносы, доход от размещения пенсионных резервов, выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм.

Именной пенсионный счет содержит:

- дату открытия и индивидуальный номер;
- наименование вкладчика - юридического лица или фамилию, имя, отчество вкладчика - физического лица;
- фамилию, имя, отчество, пол, дату рождения участника;
- паспортные данные, адрес места регистрации / местожительства участника;
- дату и номер пенсионного договора;
- суммы и даты поступления пенсионных взносов;
- суммы и даты начисления дохода от размещения пенсионных резервов;
- размер негосударственной пенсии (при выплате);
- даты и суммы произведенных выплат негосударственной пенсии;
- сведения о выплате выкупной суммы;
- иные необходимые сведения.

Фонд открывает участнику именной пенсионный счет в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда, при условии получения от вкладчика соответствующего поручения (учетных сведений на участника). Датой открытия именного пенсионного счета считается дата поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.

Отражение последующих пенсионных взносов осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой их поступления на расчетный счет Фонда. Датой отражения пенсионного взноса вкладчика на именном пенсионном счете участника считается дата поступления взноса на расчетный счет Фонда.

Пенсионный счет закрывается в связи с наступлением одного из следующих событий:

1) в накопительный период:

- прекращение действия пенсионного договора и выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы вкладчику (его правопреемнику(ам) либо участнику (в случаях, предусмотренных п. 3.2.8 настоящих Правил и условиями пенсионного договора);

- письменное распоряжение вкладчика о закрытии именного пенсионного счета участника, не получившего прав требования по пенсионному договору в связи со смертью участника или по иным основаниям, установленным пенсионным договором;

2) в период выплат:

- выполнение Фондом своих обязательств перед участником в полном объеме;
- выплата выкупной суммы правопреемнику (правопреемникам) участника, либо ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд;

### **3.2.6. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед участниками.**

Обязательства Фонда перед участниками складываются из обязательств по всем действующим пенсионным договорам, заключенным по данной схеме.

Современная стоимость обязательств по схеме равна сумме пенсионных резервов, отраженных на пенсионных счетах участников на момент проведения оценки, и минимального гарантированного дохода за фактическое количество дней периода с начала года, в котором проводится оценивание, до даты проведения оценивания, включая обе даты.

Современная стоимость обязательств по схеме равна сумме современной стоимости обязательств по всем участникам по данной схеме на дату расчета обязательств:

$$O_{сх} = \sum_{i=1}^m (S_i + D_i)$$

где

$O_{сх}$  – современная стоимость обязательств по схеме;

$m$  – количество договоров, заключенных по данной схеме;

$S_i$  – сумма средств, отраженная на счете  $i$ -го участника на дату расчета современной стоимости обязательств;

$D_i$  – минимальный гарантированный доход, начисленный на сумму пенсионных резервов, отраженного на пенсионном счете  $i$ -го участника, за фактическое количество дней периода с начала года, в котором проводится оценивание, до даты проведения оценивания, включая обе даты.

### **3.2.7. Методика расчета размеров выкупных сумм.**

Размер выкупной суммы складывается из пенсионных взносов, начисленного дохода от размещения пенсионных резервов и минимального гарантированного дохода за фактическое количество дней периода с начала года, в котором прекращается действие пенсионного договора и рассчитывается размер выкупной суммы, до даты прекращения действия пенсионного договора.

Размер выкупной суммы уменьшается на сумму произведенных выплат.

Размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + D_{\text{факт}} + D_{\text{мин}} - S_{\text{вып}},$$

где

$S_{\text{вык}}$  – размер выкупной суммы;



**S взн** – сумма внесенных пенсионных взносов;

**D факт** – фактически распределенный доход от размещения пенсионных резервов;

**D мин** – минимальный гарантированный доход за фактическое количество дней периода с начала года, в котором прекращается действие пенсионного договора и рассчитывается размер выкупной суммы, до даты прекращения действия договора;

**S вып** – сумма произведенных выплат участнику (в период выплат).

### **3.2.8. Правопреемство.**

В случае смерти вкладчика – физического лица, заключившего пенсионный договор в свою пользу, Фонд осуществляет выплату либо перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы правопреемнику(ам) вкладчика, определяемому(мым) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

В случае смерти вкладчика – физического лица, заключившего пенсионный договор в пользу третьих лиц, либо в случае ликвидации вкладчика – юридического лица, Фонд совершает следующие действия:

- осуществляет выплату либо перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм тем участникам, которые на дату смерти / ликвидации вкладчика не получили право на негосударственную пенсию или не успели оформить негосударственную пенсию (накопительный период);

- продолжает осуществлять выплату негосударственной пенсии тем участникам, которые на дату смерти / ликвидации вкладчика заключили с Фондом соглашения о пенсионных выплатах (период выплат).

В случае смерти участника, наступившей:

- в накопительный период - Фонд по распоряжению вкладчика осуществляет закрытие именного пенсионного счета умершего участника и перераспределение денежных средств, отраженных на закрываемом именном пенсионном счете, на другие именные пенсионные счета, открытые в рамках пенсионного договора;

- в период выплат – Фонд осуществляет выплату либо перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы правопреемнику(ам) участника, определяемому(мым) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

## **3.3. Пенсионная схема № 2. Пожизненная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат.**

### **3.3.1. Порядок внесения пенсионных взносов.**

Размер, периодичность, продолжительность и порядок поступления пенсионных взносов определяются пунктом 4.2 настоящих Правил и устанавливаются пенсионным договором.

### **3.3.2. Порядок оформления и выплаты негосударственной пенсии.**

Фонд осуществляет оформление и выплату негосударственной пенсии участникам в порядке и на условиях, определенных настоящей пенсионной схемой и пенсионным договором.

Фонд производит оформление негосударственной пенсии при одновременном выполнении следующих условий:

- наличие у участника одного из пенсионных оснований, предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором;

- *при заключении пенсионного договора в пользу третьих лиц:*

- предоставление вкладчиком Фонду распоряжения вкладчика;

- предоставление участником Фонду документов, предусмотренных пенсионным договором;

- предоставление участником Фонду заявления участника и копий документов, предусмотренных пенсионным договором (для участника, проживающего вне места нахождения Фонда);

• *при заключении пенсионного договора с вкладчиком – физическим лицом, уплачивающим пенсионные взносы в свою пользу:*

- предоставление вкладчиком Фонду заявления участника, а также документов, предусмотренных пенсионным договором.

При направлении участником в Фонд заявления участника и копий вышеуказанных документов через уполномоченное лицо либо по почте, подпись участника, проставленная в заявлении участника, а также копии документов должны быть заверены в установленном законом порядке.

Участник вправе обратиться в Фонд для оформления негосударственной пенсии в любой момент после наступления у участника пенсионных оснований.

Под оформлением негосударственной пенсии понимается:

- заключение между участником и Фондом соглашения о пенсионных выплатах (при заключении пенсионного договора с вкладчиком, уплачивающим пенсионные взносы в пользу третьих лиц);

- предоставление вкладчиком личного заявления (при заключении пенсионного договора с вкладчиком – физическим лицом, уплачивающим пенсионные взносы в свою пользу).

Негосударственная пенсия выплачивается с первого числа месяца, следующего за месяцем в котором участник оформил негосударственную пенсию.

Периодичность выплат негосударственной пенсии устанавливается в пенсионном договоре и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

Единовременная выплата пенсионных резервов, отраженных на именном пенсионном счете участника, не допускается.

### **3.3.3. Порядок определения размера негосударственной пенсии.**

Размер негосударственной пенсии участнику назначается вкладчиком, либо рассчитывается Фондом по поручению вкладчика в соответствии с условиями пенсионного договора.

При этом сумма пенсионных резервов, отраженная на именном пенсионном счете участника на начало выплат пенсии, должна быть не менее суммы, необходимой для обеспечения пожизненных выплат пенсии установленного размера.

Размер пенсионных резервов, необходимых для обеспечения пожизненных выплат пенсии установленного размера, зависит от пола, возраста участника, размера назначенной пенсии, периодичности ее выплаты (1 раз в год, полгода, квартал, месяц), времени выплат в периоде (пренумерандо – в начале периода, постнумерандо – в конце периода) и рассчитывается с применением таблиц смертности и продолжительности предстоящей жизни, действующих в Фонде на дату проведения расчета, минимальной нормы доходности, установленной настоящими Правилами, по формулам актуарных расчетов, приведенным ниже.

Сумма необходимых средств пенсионного резерва для немедленных выплат пожизненной пенсии в размере «Р» рублей в год пренумерандо (в начале периода) участнику возраста «х» лет определяется по формуле:

$$S = P \cdot a_{\ddot{x}}^{(m)}$$

где

$S$  – сумма пенсионного резерва,  
 $P$  - годовой размер негосударственной пенсии,  
 $x$  - возраст участника в годах,  
 $m$  - количество выплат пенсии в год,

$a_x^{(m)}$  – немедленный пожизненный аннуитет пренумерандо с выплатами « $m$ » раз в году, рассчитанный на основании таблиц смертности и предстоящей продолжительности жизни и минимальной нормы доходности, определяемый по следующей формуле:

$$a_x^{(m)} = a_x + \frac{m-1}{2m}$$

где

$$a_x = \sum_{i=1}^{w-x} v^i \cdot \frac{l_{x+i}}{l_x}$$

$v$  - дисконтный множитель по минимальной норме доходности,  
 $l_x$  - число доживающих до возраста « $x$ » из таблицы смертности,  
 $w$  - предельный возраст дожития из таблицы смертности.

Сумма необходимых средств пенсионного резерва для немедленных выплат пожизненной пенсии в размере « $P$ » рублей в год постнумерандо (в конце периода) участнику возраста « $x$ » лет определяется по формуле:

$$S = P \cdot a_x^{(m)}$$

где

$S$  – сумма пенсионного резерва,  
 $P$  – годовой размер негосударственной пенсии,  
 $x$  - возраст участника в годах,  
 $m$  – количество выплат пенсии в год,  
 $a_x^{(m)}$  – немедленный пожизненный аннуитет постнумерандо с выплатами « $m$ » раз в году, рассчитанный на основании таблиц смертности, предстоящей продолжительности жизни и минимальной нормы доходности, определяемый по следующей формуле:

$$a_x^{(m)} = a_x + \frac{m-1}{2m}$$

где

$$a_x = \sum_{i=1}^{w-x} v^i \cdot \frac{l_{x+i}}{l_x}$$

$v$  - дисконтный множитель по минимальной норме доходности,  
 $l_x$  - число доживающих до возраста « $x$ » из таблицы смертности,  
 $w$  - предельный возраст дожития из таблицы смертности.

Сумма необходимых средств пенсионного резерва для выплат отложенных пожизненных пенсий в размере « $P$ » рублей в год пренумерандо участнику возраста « $x$ » лет определяется по следующим формулам:

$$S = P \cdot {}_{n-x|}\ddot{a}_x^{(m)}$$

где

$S$  – сумма пенсионного резерва,

$P$  – годовой размер негосударственной пенсии,

$m$  – количество выплат пенсии в год,

${}_{n-x|}\ddot{a}_x^{(m)}$  – отложенный пожизненный аннуитет пренумерандо с выплатами « $m$ » раз в году, отложенными на количество лет от возраста участника « $x$ » до установленного законодательством пенсионного возраста « $n$ » лет, определяемый по следующей формуле:

$${}_{n-x|}\ddot{a}_x^{(m)} = {}_{n-x|}\ddot{a}_x - \frac{m-1}{2m} \cdot v^{n-x} \cdot \frac{l_n}{l_x}$$

где

$${}_{n-x|}\ddot{a}_x = {}_{n-x|}\ddot{a}_x + v^{n-x} \cdot \frac{l_n}{l_x}$$

$v$  – дисконтный множитель по минимальной норме доходности,

$l_x$  – число доживающих до возраста « $x$ » из таблицы смертности,

Сумма необходимых средств пенсионного резерва для выплат отложенных пожизненных пенсий в размере « $P$ » рублей в год постнумерандо участнику возраста « $x$ » лет определяется по следующим формулам:

$$S = P \cdot {}_{n-x|}\ddot{a}_x^{(m)}$$

где

$S$  – сумма пенсионного резерва,

$P$  – годовой размер негосударственной пенсии,

$m$  – количество выплат пенсии в год,

${}_{n-x|}\ddot{a}_x^{(m)}$  – отложенный пожизненный аннуитет постнумерандо с выплатами « $m$ » раз в году, отложенными на количество лет от возраста участника « $x$ » до установленного законодательством пенсионного возраста « $n$ » лет, определяемый по следующей формуле:

$${}_{n-x|}\ddot{a}_x^{(m)} = {}_{n-x|}\ddot{a}_x + \frac{m-1}{2m} \cdot v^n \cdot \frac{l_{x+n}}{l_x}$$

где

$${}_{n-x|}\ddot{a}_x = \sum_{i=1}^{w-n} \frac{l_{n+i}}{l_x} \cdot v^{n-x+i}$$

$v$  – дисконтный множитель по минимальной норме доходности,

$l_x$  – число доживающих до возраста « $x$ » из таблицы смертности,

$w$  – предельный возраст дожития из таблицы смертности.

В период выплат размер пенсии может быть изменен в соответствии с финансовыми результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины пенсии на момент ее оформления.

#### **3.3.4. Порядок приостановления (возобновления) и прекращения выплат негосударственной пенсии.**

Фонд приостанавливает выплату негосударственной пенсии в следующих случаях:

- истечение срока, на который установлена инвалидность, если на момент истечения указанного срока в Фонд не поступили документы, подтверждающие продление срока инвалидности или наступление у участника иного пенсионного основания;
- неявка участника в Фонд для прохождения ежегодной регистрации в сроки, указанные в соглашении о пенсионных выплатах или непредставление до истечения срока регистрации в Фонд необходимых для регистрации документов;
- наступление обстоятельств, указанных в распоряжении вкладчика в качестве оснований для приостановки выплат негосударственной пенсии (например, трудоустройство участника);
- по заявлению участника.

Фонд возобновляет выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за тем, в течение которого ему стало достоверно известно о прекращении обстоятельств, послуживших основанием для приостановления выплат негосударственной пенсии. При этом в случаях, когда приостановление выплат негосударственной пенсии было вызвано неявкой участника на ежегодную регистрацию (непредставлением необходимых документов), а также несвоевременным предоставлением участником документов, подтверждающих продление срока инвалидности или наступление у участника иного пенсионного основания, выплата негосударственной пенсии производится за весь период приостановления выплат.

Фонд прекращает выплату негосударственной пенсии в случае смерти участника. При этом, последняя выплата негосударственной пенсии производится за месяц, в течение которого участник умер; пенсия выплачивается за целый месяц.

#### **3.3.5. Порядок ведения пенсионных счетов.**

Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную форму ведения счетов.

Пенсионные счета ведутся в электронной форме.

На солидарном пенсионном счете вкладчика отражаются суммы уплаченных в Фонд пенсионных взносов, доход от размещения пенсионных резервов, суммы пенсионных резервов, переведенные на именные пенсионные счета участников, и размер выплаченной выкупной суммы.

На именных пенсионных счетах участников отражаются суммы пенсионных резервов, переведенные с солидарного счета вкладчика, суммы пенсионных взносов, доход от размещения пенсионных резервов, суммы выплат негосударственной пенсии.

Солидарный пенсионный счет содержит:

- дату открытия и индивидуальный номер;
- наименование вкладчика - юридического лица или фамилию, имя, отчество вкладчика - физического лица;
- дату и номер пенсионного договора;
- суммы и даты поступления пенсионных взносов;
- суммы и даты начисления дохода от размещения пенсионных резервов;
- сведения о выплате выкупной суммы;

- сведения о переводе пенсионных резервов на именные пенсионные счета участников;

- иные необходимые сведения.

Именной пенсионный счет содержит:

- дату открытия и индивидуальный номер;
- наименование вкладчика - юридического лица или фамилию, имя, отчество вкладчика - физического лица;

- фамилию, имя, отчество, пол, дату рождения участника;
- паспортные данные, адрес места регистрации / местожительства участника;
- дату и номер пенсионного договора;
- суммы и даты поступления пенсионных взносов (при заключении пенсионного договора, предусматривающего прямой учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников);

- суммы и даты поступления пенсионных резервов с солидарного пенсионного счета (при заключении пенсионного договора, предусматривающего учет пенсионных взносов на солидарном счете вкладчика);

- суммы и даты начисления дохода от размещения пенсионных резервов;
- размер негосударственной пенсии (при выплате);
- даты и суммы произведенных выплат негосударственной пенсии;
- иные необходимые сведения.

#### **3.3.5.1. Солидарная форма ведения пенсионных счетов.**

Пенсионные взносы аккумулируются на солидарном пенсионном счете вкладчика. Фонд открывает солидарный пенсионный счет вкладчика в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда. Датой открытия солидарного пенсионного счета считается дата поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.

Отражение последующих пенсионных взносов осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой их поступления на расчетный счет Фонда. Датой отражения пенсионного взноса вкладчика на солидарном пенсионном счете вкладчика считается дата его поступления на расчетный счет Фонда.

При наступлении у участника пенсионных оснований, вкладчик направляет в Фонд распоряжение на оформление и выплату негосударственной пенсии, поручение для открытия именного пенсионного счета участнику, содержащее учетные сведения участника. Фонд открывает участнику именной пенсионный счет в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой получения соответствующего поручения (учетных сведений участника) от вкладчика, при условии наличия на солидарном пенсионном счете вкладчика средств, необходимых Фонду для формирования пенсионных резервов, обеспечивающих выплату негосударственной пенсии установленного размера пожизненно.

Для производства выплат участнику пожизненной негосударственной пенсии, пенсионные резервы переводятся с солидарного пенсионного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется с именного пенсионного счета участника в порядке, установленном настоящими Правилами.

Солидарный пенсионный счет вкладчика закрывается при прекращении действия пенсионного договора.

Именной пенсионный счет закрывается в случае смерти участника.

#### **3.3.5.2. Именная форма ведения пенсионных счетов.**

Пенсионным договором может быть предусмотрен прямой учет пенсионных взносов, поступающих от вкладчика, на именных пенсионных счетах участников, открываемых при наступлении у участников пенсионных оснований.

На солидарном пенсионном счете вкладчика аккумулируются денежные средства, переведенные с именных пенсионных счетов участников, закрытых в накопительный период, доход от размещения пенсионных резервов, начисленный Фондом по итогам года на солидарный пенсионный счет и иные поступления, предусмотренные пенсионным договором.

При наступлении у участника пенсионных оснований, вкладчик направляет в Фонд распоряжение на оформление и выплату негосударственной пенсии, поручение для открытия именного пенсионного счета участнику, содержащее учетные сведения участника. Фонд открывает участнику именной пенсионный счет в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой поступления в пользу данного участника первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда, при условии получения от вкладчика соответствующего поручения (учетных сведений на участника). Датой открытия именного пенсионного счета считается дата поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда. Отражение последующих пенсионных взносов осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой их поступления на расчетный счет Фонда. Датой отражения пенсионного взноса вкладчика на именном пенсионном счете участника считается дата поступления взноса на расчетный счет Фонда.

Пенсионным договором может быть установлен иной порядок открытия именных пенсионных счетов участников.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется с именного пенсионного счета участника в порядке, установленном настоящими Правилами.

Именной пенсионный счет закрывается в случае смерти участника.

### **3.3.6. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками (участниками).**

Обязательства Фонда перед участниками и вкладчиками складываются из обязательств по всем действующим пенсионным договорам, заключенным по данной схеме.

$$O_{сх} = \sum_{i=1}^m U_i + \sum_{i=1}^n V_i ,$$

где

$O_{сх}$  – современная стоимость обязательств по схеме;

$m$  – количество участников, по данной схеме;

$n$  – количество вкладчиков, по данной схеме;

$U_i$  – современная стоимость обязательств, рассчитанная для  $i$ -го участника;

$V_i$  – современная стоимость обязательств, рассчитанная для  $i$ -го вкладчика.

Современная стоимость обязательств Фонда перед участниками по данной схеме равна сумме обязательств по всем участникам данной схемы, рассчитанных исходя из размера установленной пенсии, пола и возраста участника, минимальной нормы доходности, таблицы смертности на момент проведения оценки.

Обязательства перед участником на дату проведения оценки равны сумме средств пенсионного резерва, необходимой для обеспечения пожизненных выплат пенсии установленного размера, рассчитанной по актуарным формулам, приведенным в разделе 3.3.3 Правил, на дату оценки.

Современная стоимость обязательств Фонда перед вкладчиками по данной схеме равна сумме обязательств по всем вкладчикам данной схемы. Современная стоимость обязательств Фонда перед вкладчиком равна сумме остатка пенсионных резервов на солидарном пенсионном счете вкладчика на дату расчета и сумме минимального гарантированного дохода, начисленного на эти остатки, за фактическое количество дней нахождения каждого остатка на солидарном

пенсионном счете в периоде с начала финансового года, в котором производится расчет, до даты расчета, включая дату расчета.

### **3.3.7. Методика расчета размеров выкупных сумм.**

Размер выкупной суммы складывается из пенсионных взносов, начисленного дохода от размещения пенсионных резервов и минимального гарантированного дохода за фактическое количество дней периода с начала года, в котором прекращается действие пенсионного договора и рассчитывается размер выкупной суммы, до даты прекращения действия пенсионного договора.

Размер выкупной суммы уменьшается на сумму пенсионных резервов, переведенных с солидарного счета вкладчика на именные пенсионные счета участников.

Размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + D_{\text{факт}} + D_{\text{мин}} - S_{\text{ипс}},$$

где

$S_{\text{вык}}$  – размер выкупной суммы;

$S_{\text{взн}}$  – сумма внесенных пенсионных взносов;

$D_{\text{факт}}$  – фактически распределенный доход от размещения пенсионных резервов;

$D_{\text{мин}}$  – минимальный гарантированный доход за фактическое количество дней периода с начала года, в котором расторгается пенсионный договор и рассчитывается размер выкупной суммы, до даты прекращения действия договора;

$S_{\text{ипс}}$  – сумма, переведенная на именные пенсионные счета.

### **3.3.8. Правопреемство.**

В случае смерти вкладчика – физического лица, заключившего пенсионный договор в свою пользу, наступившей:

- в накопительный период – Фонд осуществляет выплату или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы правопреемнику(ам) вкладчика, определяемому(мым) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;

- в период выплат – Фонд осуществляет перевод пенсионных резервов, учитываемых на именном пенсионном счете вкладчика, в страховой резерв Фонда.

В случае смерти вкладчика – физического лица, заключившего пенсионный договор в пользу третьих лиц, Фонд совершает следующие действия:

- осуществляет выплату либо перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм (рассчитанных, исходя из сумм пенсионных резервов, учитываемых на солидарном пенсионном счете вкладчика) правопреемнику(ам) вкладчика, определяемому(мым) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;

- продолжает осуществлять выплату негосударственной пенсии тем участникам, которые на дату смерти вкладчика заключили с Фондом соглашения о пенсионных выплатах.

В случае ликвидации вкладчика – юридического лица Фонд совершает следующие действия:

- осуществляет перевод пенсионных резервов, учитываемых на солидарном пенсионном счете вкладчика, в страховой резерв Фонда;

- продолжает осуществлять выплату негосударственной пенсии тем участникам, которые на дату ликвидации вкладчика заключили с Фондом соглашения о пенсионных выплатах.

В случае смерти участника, наступившей:

- в накопительный период – Фонд по распоряжению вкладчика осуществляет закрытие именного пенсионного счета умершего участника и перевод денежных



средств, отраженных на закрываемом именном пенсионном счете, на солидарный пенсионный счет вкладчика;

- в период выплат – Фонд осуществляет перевод пенсионных резервов, учитываемых на именном пенсионном счете участника, в страховой резерв Фонда.

### **3.4. Пенсионная схема №3. Пожизненная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов.**

#### **3.4.1. Порядок внесения пенсионных взносов.**

Размер, периодичность, продолжительность и порядок поступления пенсионных взносов определяются пунктом 4.2 настоящих Правил и устанавливаются пенсионным договором.

#### **3.4.2. Порядок оформления и выплаты негосударственной пенсии.**

Фонд осуществляет оформление и выплату негосударственной пенсии участникам в порядке и на условиях, определенных настоящей пенсионной схемой и пенсионным договором.

Фонд производит оформление негосударственной пенсии при одновременном выполнении следующих условий:

- наличие у участника одного из пенсионных оснований, предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором;

- *при заключении пенсионного договора с вкладчиком – юридическим лицом:*

- предоставление вкладчиком Фонду распоряжения вкладчика;

- предоставление участником Фонду документов, предусмотренных пенсионным договором;

- предоставление участником Фонду заявления участника и копий документов, предусмотренных пенсионным договором (для участника, проживающего вне места нахождения Фонда);

- *при заключении пенсионного договора с вкладчиком – физическим лицом, уплачивающим пенсионные взносы в свою пользу:*

- предоставление вкладчиком Фонду заявления участника, а также документов, предусмотренных пенсионным договором;

- *при заключении пенсионного договора с вкладчиком – физическим лицом, уплачивающим пенсионные взносы в пользу участников (третьих лиц):*

- предоставление участником Фонду документов, предусмотренных пенсионным договором;

- предоставление участником Фонду заявления участника и копий документов, предусмотренных пенсионным договором (для участника, проживающего вне места нахождения Фонда).

При направлении участником в Фонд заявления участника и копий вышеуказанных документов через уполномоченное лицо либо по почте, подпись участника, проставленная в заявлении участника, а также копии документов должны быть заверены в установленном законом порядке.

Участник вправе обратиться в Фонд для оформления негосударственной пенсии в любой момент после наступления у участника пенсионных оснований.

Под оформлением негосударственной пенсии понимается:

- заключение между участником и Фондом соглашения о пенсионных выплатах (при заключении пенсионного договора с вкладчиком, уплачивающим пенсионные взносы в пользу третьих лиц);

- предоставление вкладчиком личного заявления (при заключении пенсионного договора с вкладчиком – физическим лицом, уплачивающим пенсионные взносы в свою пользу).

Негосударственная пенсия выплачивается с первого числа месяца, следующего за месяцем в котором участник оформил негосударственную пенсию.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается в пенсионном договоре и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

Единовременная выплата пенсионных резервов, отраженных на именном пенсионном счете, не допускается.

### **3.4.3. Порядок определения размера негосударственной пенсии.**

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с настоящим пунктом Правил, исходя из величины пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете участника, пола, возраста участника, периодичности выплат пенсии (1 раз в год, полгода, квартал, месяц), времени выплат в периоде (пренумерандо – в начале периода, постнумерандо – в конце периода). Размер пенсий рассчитывается с применением таблиц смертности и продолжительности предстоящей жизни, действующих в Фонде на дату проведения расчета, и минимальной нормы доходности, установленной настоящими Правилами по актуарным формулам, приведенным ниже.

Годовой размер негосударственной пожизненной пенсии, выплачиваемой пренумерандо 1 раз в месяц, (квартал, год, полгода) Участнику возраста «х» лет определяется по формуле:

$$P = S / \ddot{a}_x^{(m)}$$

где

P - размер негосударственной пенсии,

m - количество выплат в году,

x - возраст участника в годах,

S - сумма пенсионных резервов, отраженная на ИПС участника на дату расчета;

$\ddot{a}_x^{(m)}$  – немедленный пожизненный аннуитет пренумерандо с выплатами «m» раз в году, рассчитанный на основании таблиц смертности, предстоящей продолжительности жизни и минимальной нормы доходности, определяемый по следующей формуле:

$$\ddot{a}_x^{(m)} = a_x + \frac{m + 1}{2m}$$

где

$$a_x = \sum_{i=1}^{w-x} v^i \cdot \frac{l_{x+i}}{l_x}$$

v - дисконтный множитель по минимальной норме доходности,

$l_x$  - число доживающих до возраста «х» из таблицы смертности,

w - предельный возраст дожития из таблицы смертности.

Годовой размер негосударственной пожизненной пенсии, выплачиваемой постнумерандо 1 раз в месяц, (квартал, год) участнику возраста «х» лет определяется по формуле:

$$P = S / a_x^{(m)}$$

где

$P$  – размер негосударственной пенсии,

$m$  – количество выплат в году,

$x$  – возраст участника в годах,

$S$  – сумма пенсионных резервов, отраженная на ИПС участника на дату расчета;

$a_x^{(m)}$  – немедленный пожизненный аннуитет постнумерандо с выплатами « $m$ » раз в году, рассчитанный на основании таблиц смертности, предстоящей продолжительности жизни и минимальной нормы доходности, определяемой по следующей формуле:

$$a_x^{(m)} = a_x + \frac{m - 1}{2m}$$

где

$$a_x = \sum_{i=1}^{w-x} v^i \cdot \frac{l_{x+i}}{l_x}$$

$v$  – дисконтный множитель по минимальной норме доходности,

$l_x$  – число доживающих до возраста « $x$ » из таблицы смертности,

$w$  – предельный возраст дожития из таблицы смертности.

В период выплат размер пенсии может быть изменен в соответствии с финансовыми результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины пенсии на момент ее оформления.

#### **3.4.4. Порядок приостановления (возобновления) и прекращения выплат негосударственной пенсии.**

Фонд приостанавливает выплату негосударственной пенсии в следующих случаях:

- истечение срока, на который установлена инвалидность, если на момент истечения указанного срока в Фонд не поступили документы, подтверждающие продление срока инвалидности или наступление у участника иного пенсионного основания;
- неявка участника в Фонд для прохождения ежегодной регистрации в сроки, указанные в соглашении о пенсионных выплатах или непредставление до истечения срока регистрации в Фонд необходимых для регистрации документов;
- наступление обстоятельств, указанных в распоряжении вкладчика в качестве оснований для приостановки выплат негосударственной пенсии (например, трудоустройство участника);
- по заявлению участника.

Фонд возобновляет выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за тем, в течение которого ему стало достоверно известно о прекращении обстоятельств, послуживших основанием для приостановления выплат негосударственной пенсии. При этом в случаях, когда приостановление выплат негосударственной пенсии было вызвано неявкой участника на ежегодную регистрацию (непредставлением необходимых документов), а также несвоевременным предоставлением участником документов, подтверждающих

продление срока инвалидности или наступление у участника иного пенсионного основания, выплата негосударственной пенсии производится за весь период приостановления выплат.

Фонд прекращает выплату негосударственной пенсии в случае смерти участника. При этом, последняя выплата негосударственной пенсии производится за месяц, в течение которого участник умер; пенсия выплачивается за целый месяц.

#### **3.4.5. Порядок ведения пенсионных счетов.**

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения счетов.

Пенсионные счета ведутся в электронной форме.

На именных пенсионных счетах участников отражаются пенсионные взносы, доход от размещения пенсионных резервов, выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм.

Именной пенсионный счет содержит:

- дату открытия и индивидуальный номер;
- наименование вкладчика - юридического лица или фамилию, имя, отчество вкладчика - физического лица;
- фамилию, имя, отчество, пол, дату рождения участника;
- паспортные данные, адрес места регистрации / местожительства участника;
- дату и номер пенсионного договора;
- суммы и даты поступления пенсионных взносов;
- суммы и даты начисления дохода от размещения пенсионных резервов;
- размер негосударственной пенсии (при выплате);
- даты и суммы произведенных выплат негосударственной пенсии;
- сведения о выплате выкупной суммы;
- иные необходимые сведения.

Фонд открывает участнику именной пенсионный счет в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда, при условии получения от вкладчика соответствующего поручения (учетных сведений на участника). Датой открытия именного пенсионного счета считается дата поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.

Отражение последующих пенсионных взносов осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой их поступления на расчетный счет Фонда. Датой отражения пенсионного взноса вкладчика на именном пенсионном счете участника считается дата поступления взноса на расчетный счет Фонда.

Пенсионный счет закрывается в связи с наступлением одного из следующих событий:

1) в накопительный период:

- прекращение действия пенсионного договора и выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы вкладчику (его правопреемнику(ам) либо участнику (в случаях, предусмотренных п. 3.4.8 настоящих Правил и условиями пенсионного договора);
- письменное распоряжение вкладчика о закрытии именного пенсионного счета участника, не получившего прав требования по пенсионному договору в связи со смертью участника или по иным основаниям, установленным пенсионным договором.

2) в период выплат:

- в случае смерти участника.

#### **3.4.6. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками (участниками).**

Обязательства Фонда перед участниками складываются из обязательств перед участниками, получающими негосударственные пенсии, и обязательств перед участниками, у которых пенсионные события не наступили.

$$O_{сх} = O_1 + O_2$$

Современная стоимость обязательств фонда перед участниками, получающими негосударственные пенсии (находящимися в периоде выплат), равна сумме обязательств по всем участникам данной схемы, получающим пенсии. Современная стоимость обязательств перед участником, получающим пенсию, рассчитывается исходя из размера негосударственной пенсии, пола, возраста участника, минимальной нормы доходности, таблиц смертности, действующих в Фонде на дату проведения оценивания:

$$O_1 = \sum_{i=1}^n S_i,$$

где

$O_1$  – современная стоимость обязательств по схеме перед Участниками в периоде выплат;

$n$  – количество участников, по данной схеме, получающих пенсии;

$S_i$  – современная стоимость обязательств, рассчитанная для  $i$ -го участника.

$S_i = P \cdot \ddot{a}_x^{(m)}$  – для пенсий, выплачиваемых  $m$  раз в год в начале периода;

$S_i = P \cdot a_x^{(m)}$  – для пенсий, выплачиваемых  $m$  раз в год в конце периода;

где

$\ddot{a}_x^{(m)}$  – немедленный пожизненный аннуитет пренумерандо с выплатой  $m$  раз в году;

$a_x^{(m)}$  – немедленный пожизненный аннуитет постнумерандо с выплатой  $m$  раз в году.

Современная стоимость обязательств Фонда перед участниками, у которых не наступило пенсионное событие (находящимися в периоде накопления), рассчитывается как сумма пенсионных резервов, отраженная на именном пенсионном счете участника на дату оценивания, и минимального гарантированного дохода за фактическое количество дней периода с начала года, в котором проводится оценивание, до даты оценивания, включая последнюю:

$$O_2 = \sum_{i=1}^k S_i$$

$$O_i = S_{\text{взн}} + D_{\text{факт}} + D_{\text{мин}},$$

где

$O_2$  – современная стоимость обязательств по схеме перед Участниками, находящимися в периоде накопления;

$S_{\text{взн}}$  – сумма внесенных пенсионных взносов;

$D_{\text{факт}}$  – фактически распределенный доход от размещения пенсионных резервов;

$D_{\text{мин.}}$  – минимальный гарантированный доход за фактическое количество дней периода с начала года, в котором проводится оценивание, до даты оценивания;

k – количество участников по данной схеме, находящихся в накопительном периоде.

### **3.4.7. Методика расчета размеров выкупных сумм.**

Размер выкупной суммы складывается из пенсионных взносов, начисленного дохода от размещения пенсионных резервов и минимального гарантированного дохода за фактическое количество дней периода с начала года, в котором прекращается действие пенсионного договора и рассчитывается размер выкупной суммы, до даты прекращения действия пенсионного договора.

Размер выкупной суммы уменьшается на сумму произведенных выплат.

Размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + D_{\text{факт}} + D_{\text{мин}} - S_{\text{вып}},$$

где

$S_{\text{вык}}$  – размер выкупной суммы;

$S_{\text{взн}}$  – сумма внесенных пенсионных взносов;

$D_{\text{факт}}$  – фактически распределенный доход от размещения пенсионных резервов;

$D_{\text{мин}}$  – минимальный гарантированный доход за фактическое количество дней периода с начала года, в котором расторгается пенсионный договор и рассчитывается размер выкупной суммы, до даты прекращения действия договора;

$S_{\text{вып}}$  – сумма произведенных выплат участнику.

### **3.4.8. Правопреемство.**

В случае смерти вкладчика – физического лица, заключившего пенсионный договор в свою пользу, наступившей:

- в накопительный период – Фонд осуществляет выплату или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы правопреемнику(ам) вкладчика, определяемому(мым) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;

- в период выплат – Фонд осуществляет перевод пенсионных резервов, учитываемых на именном пенсионном счете вкладчика, в страховой резерв Фонда.

В случае смерти вкладчика – физического лица, заключившего пенсионный договор в пользу третьих лиц, либо в случае ликвидации вкладчика – юридического лица, Фонд совершает следующие действия:

- осуществляет выплату либо перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм тем участникам, которые на дату смерти / ликвидации вкладчика не получили право на негосударственную пенсию или не успели оформить негосударственную пенсию (накопительный период);

- продолжает осуществлять выплату негосударственной пенсии тем участникам, которые на дату смерти / ликвидации вкладчика заключили с Фондом соглашения о пенсионных выплатах (период выплат).

В случае смерти участника, наступившей:

- в накопительный период - Фонд по распоряжению вкладчика осуществляет закрытие именного пенсионного счета умершего участника и перераспределение денежных средств, отраженных на закрываемом именном пенсионном счете, на другие именные пенсионные счета, открытые в рамках пенсионного договора;

- в период выплат – Фонд осуществляет перевод пенсионных резервов, учитываемых на именном пенсионном счете участника, в страховой резерв Фонда.

## **4. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

### **4.1. Назначение и состав пенсионных резервов.**

4.1.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.2. Страховой резерв создается для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками. Страховой резерв используется для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств.

#### **4.2. Порядок и условия внесения пенсионных взносов.**

4.2.1. Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу участников (участника), либо в свою пользу исключительно денежными средствами в валюте Российской Федерации, которые могут уплачиваться в следующем порядке:

- путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда;
- путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда;
- в наличной форме через кассу Фонда (с учетом действующего законодательства Российской Федерации и правил расчетно-кассовых операций).

4.2.2. В пенсионном договоре устанавливаются размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов вкладчиком.

4.2.3. Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов в Фонд, несет вкладчик.

4.2.4. Размер пенсионного взноса в расчете на одного участника не может быть менее минимального размера оплаты труда, установленного законодательством Российской Федерации на момент уплаты взноса.

4.2.5. Пенсионные взносы могут вноситься, в соответствии с условиями пенсионного договора, со следующей периодичностью:

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

4.2.6. В установленных пенсионным договором случаях вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы и после назначения негосударственной пенсии участнику (участникам).

4.2.7. У участника не возникает права требования на пенсионные взносы, уплаченные вкладчиком, и на доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов.

#### **4.3. Порядок распределения дохода от размещения пенсионных резервов.**

4.3.1. Доход от размещения пенсионных взносов, за вычетом средств, идущих на уплату налогов, целевых отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и страхового резерва, иных расходов, связанных с размещением пенсионных резервов, отражается на пенсионных счетах.

4.3.2. Размер дохода от размещения пенсионных взносов, начисляемого на пенсионный счет, зависит от:

- размера пенсионного взноса и даты его поступления на пенсионный счет;
- доходности размещения пенсионных резервов Фондом;
- размера списаний с пенсионного счета и даты списания.

4.3.3. Фонд отражает доход, полученный от размещения пенсионных резервов, не реже одного раза в год на пенсионных счетах не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным годом.

4.3.4. Фонд гарантирует для всех вкладчиков (участников) единый порядок и условия начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

## **5. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

### **5.1. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов.**

5.1.1. Размещение пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими Правилами, производится исключительно с целью их сохранения и прироста в интересах участников и вкладчиков и осуществляется на следующих принципах:

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

5.1.2. Направления, условия, порядок размещения пенсионных резервов определяются требованиями законодательства, постановлений Правительства Российской Федерации, а также нормативных актов уполномоченного федерального органа.

5.1.3. Фонд может самостоятельно размещать пенсионные резервы в объекты размещения, предусмотренные законодательными и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

5.1.4. Фонд может осуществлять размещение пенсионных резервов через Управляющего, который должен способами, предусмотренными гражданским законодательством РФ обеспечить сохранность, возврат и прирост переданных ему Фондом пенсионных резервов по договорам доверительного управления в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **5.2. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления.**

5.2.1. Фонд заключает договор доверительного управления в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации и настоящими Правилами.

5.2.2. Договор доверительного управления должен соответствовать обязательным условиям, устанавливаемым Правительством Российской Федерации.

5.2.3. Управляющим по договору доверительного управления пенсионными резервами может являться только управляющая компания, соответствующая требованиям, установленным действующим законодательством.

5.2.4. Договор доверительного управления может быть изменен по соглашению сторон, если это не противоречит действующему законодательству или договору.

5.2.5. Изменения к договору доверительного управления оформляются дополнительным соглашением к договору, которое является его неотъемлемой частью и подписывается сторонами.



Все дополнения и изменения к договору доверительного управления действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то лицами.

5.2.6. Договор доверительного управления пенсионными резервами прекращается в следующих случаях:

- в случае признания Управляющего несостоятельным (банкротом) в соответствии с действующим законодательством;
- в случае ликвидации одной из сторон;
- несоответствие одной из сторон требованиям действующего законодательства;
- отказа Фонда или Управляющего от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью для Управляющего лично осуществлять доверительное управление пенсионными резервами, если обязанность лично осуществлять доверительное управление установлена договором;
- по инициативе Фонда в любое время в одностороннем порядке при условии выплаты Управляющему обусловленного договором вознаграждения;
- иных случаях, предусмотренных действующим законодательством, договором.

### **5.3. Порядок заключения, изменения или прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария.**

5.3.1. Фонд заключает договор об оказании услуг специализированного депозитария в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации и настоящими Правилами.

5.3.2. Фонд заключает договоры об оказании услуг специализированного депозитария на основе типовой формы, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

5.3.4. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен по соглашению сторон, если это не противоречит действующему законодательству или договору.

5.3.5. Изменения к договору об оказании услуг специализированного депозитария оформляются дополнительным соглашением к договору, которое является его неотъемлемой частью и подписывается сторонами.

Все дополнения и изменения к договору об оказании услуг специализированного депозитария действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то лицами.

5.3.6 Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращает свое действие в следующих случаях:

- истечение его срока действия;
- по соглашению сторон;
- ликвидации одной из сторон;
- по требованию одной из сторон по решению суда;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством, договором.

## **6. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ**

6.1. Пенсионные обязательства Фонда возникают в момент заключения пенсионного договора между Фондом и вкладчиком. Обязательства Фонда определяются как современная стоимость пенсионных обязательств, вытекающих из вышеуказанных договоров.

6.2. Невыполнение вкладчиком условий внесения пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств Фонда.

6.3. Обязательства Фонда перед вкладчиками (участниками), возникшие в силу заключенных пенсионных договоров, могут быть прекращены только после их полного выполнения в соответствии с условиями пенсионных договоров.

6.4. Фонд несет установленную законодательством имущественную ответственность перед вкладчиками и участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств.

6.5. При невыполнении или ненадлежащем выполнении Фондом своих обязательств по пенсионному договору, вкладчик вправе требовать:

- надлежащего выполнения обязательств,
- безвозмездного исправления последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств,
- возмещения документально подтвержденных расходов, произведенных вкладчиком для исправления последствий невыполнения Фондом обязательств.

6.6. Фонд не несет ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств, если оно вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, т.е. форс - мажорными обстоятельствами, такими, как: наводнение, пожар, землетрясение и другие стихийные бедствия; война, военные действия, блокада; указы и постановления государственных органов, препятствующими выполнению принятых обязательств.

При этом исполнение Фондом своих обязательств соразмерно отодвигается на время действия таких обстоятельств и их последствий.

## **7. ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕНСИОННОМ ДОГОВОРЕ**

### **7.1. Общая характеристика правовых особенностей пенсионного договора.**

7.1.1. Договор негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор) - соглашение между Фондом и вкладчиком, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) Фонда негосударственную пенсию.

В случае если вкладчик и участник не являются одним лицом, пенсионный договор, заключаемый вкладчиком в пользу участника (участников), есть договор в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является участник (участники).

7.1.2. К правовым особенностям пенсионного договора относятся:

- исполнение своих обязательств по пенсионному договору Фонд осуществляет перед участником, а не перед вкладчиком (если это два разных лица);
- исполнение Фондом обязательств перед участниками квалифицируется как встречное, то есть исполнимость обязательств Фонда обуславливается исполнением обязательств вкладчиком;
- исполнение встречных обязательств Фонда может быть приостановлено или прекращено в случае непредставления вкладчиком обусловленного договором исполнения. При этом исполнение обязательств Фонда перед участниками по выплате ранее назначенных и полностью фондированных негосударственных пенсий продолжаются в полном объеме;
- участник, в пользу которого должно быть произведено исполнение, наделяется самостоятельным правом требования в отношении Фонда по договорному обязательству.

### **7.2. Порядок заключения пенсионного договора.**

7.2.1. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме и должен соответствовать обязательным для сторон требованиям, установленным Федеральным Законом «О негосударственных пенсионных фондах».

### **7.3. Порядок внесения изменений и дополнений в пенсионный договор.**

7.3.1. Изменения и дополнения в пенсионный договор вносятся по взаимному согласию сторон и оформляются дополнительным соглашением к договору, если иное не предусмотрено условиями пенсионного договора.

7.3.2. В случае если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства, то вкладчик и Фонд обязаны привести пенсионный договор в соответствие с этими требованиями.

#### **7.4. Прекращение действия пенсионного договора.**

7.4.1. Пенсионный договор прекращает свое действие:

- а) в случае полного, надлежащего выполнения Фондом принятых на себя обязательств;
- б) в случае расторжения пенсионного договора;
- в) в случае ликвидации Фонда или ликвидации вкладчика-юридического лица;
- г) в связи со смертью вкладчика – физического лица;
- д) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

#### **7.5. Расторжение пенсионного договора.**

7.5.1. Пенсионный договор может быть расторгнут в следующих случаях:

- а) по соглашению сторон;
- б) в одностороннем порядке по инициативе вкладчика в любое время;
- в) в одностороннем порядке по инициативе Фонда при возникновении обстоятельств непреодолимой силы либо при несогласии вкладчика (при неполучении ответа от вкладчика в течение 30 (тридцати) календарных дней) с изменением условий пенсионного договора, обусловленных изменением требований действующего законодательства Российской Федерации;
- г) по решению суда;
- д) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством и пенсионным договором.

7.5.2. Вкладчик, решивший расторгнуть пенсионный договор, должен письменно известить об этом Фонд не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

7.5.3. Изменение вкладчиком периодичности внесения пенсионных взносов или их полное прекращение не является основанием для расторжения пенсионного договора и влечет за собой только изменение размера пенсионных обязательств Фонда.

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

#### **7.6. Порядок расчета выкупной суммы.**

7.6.1. В случаях, предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором, при прекращении действия пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику (его правопреемнику(ам) и/или участнику(ам) (его (их) правопреемнику(ам) выкупную сумму, либо по их поручению переводит данную выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой прекращения действия пенсионного договора.

7.6.2. Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, вытекающие из прекратившего свое действие пенсионного договора, перед участниками, которые на момент прекращения действия данного пенсионного договора приобрели право на получение негосударственной пенсии, продолжают действовать до полного выполнения Фондом своих пенсионных обязательств.

7.6.3. Выплата выкупной суммы производится из средств солидарного пенсионного счета вкладчика либо из части пенсионных резервов участников,

отраженных на именных пенсионных счетах, которые не оформили негосударственную пенсию.

Размер выкупной суммы определяется в соответствии с методикой расчетов, изложенных в пенсионных схемах настоящих Правил.

7.6.4. Расходы, связанные с выплатой выкупной суммы, несет получатель.

7.6.5. Выкупная сумма выплачивается денежными средствами в валюте Российской Федерации, путем перечисления денежных средств на банковский счет по указанным получателем реквизитам.

Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается.

7.6.6. Налогообложение при выплате / переводе выкупной суммы осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **8. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ**

8.1. Пенсионными основаниями для получения негосударственной пенсии в пенсионных договорах являются пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством Российской Федерации.

8.2. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные условия приобретения участником права на назначение негосударственной пенсии (истечение минимального накопительного периода, достижение участником определенного возраста, поступление в Фонд распоряжения вкладчика, определяющего параметры пенсионных выплат, поступление в Фонд распорядительного документа вкладчика, подтверждающего наличие прав на получение Участником негосударственной пенсии в соответствии с локальными актами предприятия – вкладчика и т.д.).

## **9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ, ВКЛАДЧИКОВ И ФОНДА**

9.1. Вкладчик имеет право:

9.1.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме.

9.1.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.1.3. При заключении пенсионного договора выбрать пенсионную схему и ее условия, в соответствии с настоящими Правилами.

9.1.4. В период до начала выплат изменить пенсионную схему.

9.1.5. В период уплаты пенсионных взносов уменьшить или увеличить размер взносов, прекратить или приостановить их уплату.

9.1.6. Изменять и дополнять список участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы.

9.1.7. Получать информацию о состоянии пенсионных счетов.

9.1.8. Назначать размер негосударственной пенсии участнику (если это предусмотрено условиями пенсионной схемы).

9.1.9. В случаях, предусмотренных условиями пенсионного договора, направлять в адрес Фонда письменные распоряжения:

- о перераспределении средств, отраженных на именных пенсионных счетах, открытых в соответствии с условиями пенсионного договора;

- о закрытии именного пенсионного счета, открытого Фондом в соответствии с условиями пенсионного договора, и перераспределении средств, отраженных в рамках такого счета.

Указанные распоряжения могут быть отданы в отношении именных пенсионных счетов участников, которые не оформили негосударственную пенсию на дату направления вкладчиком в адрес Фонда такого распоряжения.

9.1.10. Расторгнуть пенсионный договор и требовать от Фонда выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы – в порядке, предусмотренном условиями настоящих Правил и пенсионного договора.

9.2. Вкладчик обязан:

9.2.1. Уплачивать пенсионные взносы, целевые взносы исключительно денежными средствами в валюте Российской Федерации в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и пенсионным договором.

9.2.2. Своевременно предоставлять Фонду информацию, необходимую для открытия и ведения пенсионных счетов участников, в том числе информацию об изменении фамилии, имени, отчества, места жительства и других учетных сведений участников.

9.2.3. Письменно уведомить Фонд о намерении изменить пенсионную схему до начала выплат.

9.2.4. Письменно уведомить Фонд о намерении уменьшить или увеличить размер взносов, прекратить или приостановить их уплату не менее чем за тридцать дней до даты уплаты следующего взноса по договору (при заключении пенсионного договора с вкладчиком – юридическим лицом).

9.2.5. Письменно уведомить фонд о намерении досрочного расторжения пенсионного договора не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения договора.

9.2.6. При наступлении у участника пенсионных оснований, предусмотренных настоящими Правилами и условиями пенсионного договора, обеспечить обращение участника в Фонд для оформления негосударственной пенсии.

9.2.7. Не предоставлять третьим лицам сведения о деятельности Фонда, имеющие конфиденциальный характер.

9.3. Участник имеет право:

9.3.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора.

9.3.2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания.

9.3.3. Требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

9.3.4. Требовать выплаты либо перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

9.3.5. Получать от Фонда информацию о состоянии своего именного пенсионного счета в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

9.3.6. Получать от сотрудников Фонда консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

9.3.7. Обжаловать действия руководящих органов и должностных лиц Фонда, нарушающие договорные обязательства Фонда или не соответствующие его Уставу и настоящим Правилам, в установленном законодательством порядке.

9.4. Участник обязан:

9.4.1. Ознакомиться с настоящими Правилами.

9.4.2. В целях реализации своего права на негосударственное пенсионное обеспечение оформить негосударственную пенсию в порядке, установленном настоящими Правилами.

9.4.3. В период пенсионных выплат в случае изменения паспортных данных, места жительства, реквизитов счета, других учетных сведений участника письменно в кратчайшие сроки либо иным способом уведомить Фонд.

9.4.4. В период пенсионных выплат, ежегодно в установленные Фондом сроки, своевременно проходить регистрацию, представлять подтверждающие документы о месте своей регистрации (в соответствии с паспортными данными) или месте проживания.

## **10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА**

10.1. Фонд обязан:

10.1.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.1.2. Знакомить вкладчиков и участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями, путем размещения текста Правил Фонда (текста изменений или дополнений) в специально отведенных для информирования вкладчиков и участников местах, расположенных в помещениях Фонда, либо иным способом, в том числе на официальном сайте Фонда по адресу: [www.npfsng.ru](http://www.npfsng.ru).

10.1.3. В порядке, предусмотренном настоящими Правилами и условиями пенсионного договора:

- осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов;
- осуществлять учет пенсионных резервов и выплаченных негосударственных пенсий отдельно по каждому виду пенсионных схем;
- выплачивать участникам негосударственные пенсии в соответствии с выбранным вкладчиком видом пенсионной схемы;
- при прекращении действия пенсионного договора выплатить или перевести в другой негосударственный пенсионный фонд выкупную сумму;
- начислять на пенсионные счета доход от размещения пенсионных резервов в размере не ниже минимального гарантированного дохода, установленного настоящими Правилами;
- предоставлять вкладчику / участнику информацию о состоянии их пенсионных счетов.

10.1.4. По письменному запросу вкладчика, участника представлять интересующую информацию об управляющем и депозитарии, за исключением информации, носящий коммерческий и конфиденциальный характер.

10.1.5. Представлять в контролирующие органы отчетность в установленные сроки и по установленной форме.

10.1.6. По письменному распоряжению вкладчика:

а) при назначении негосударственной пенсии участнику (участникам) перераспределять сумму пенсионных резервов с пенсионного счета вкладчика на именной пенсионный счет (счета) участника (участников), если это предусмотрено пенсионным договором;

б) перераспределять средства, отраженные на именных пенсионных счетах участников, которые не оформили негосударственную пенсию по договорам, предусматривающих именную форму ведения счетов.

10.1.7. В установленном законодательством Российской Федерации порядке формировать и использовать страховой резерв.

10.1.8. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков, участников.

10.1.9. Ежегодно по итогам финансового года проводить:

- независимую аудиторскую проверку;
- актуарное оценивание результатов деятельности Фонда.

10.1.10. Публиковать отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год.

10.1.11. Обеспечивать сохранность учетных дел, открытых на каждого участника Фонда, в течение 5 (пяти) лет с даты окончания исполнения Фондом своих обязательств.

10.1.12. Заключить со специализированным депозитарием договор на оказание фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора.

10.1.13. Информировать вкладчиков об изменении места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов Фонда в течение 30 (тридцати) календарных дней.

10.2. Фонд имеет право:

10.2.1. Самостоятельно определять депозитарии, управляющих, актуариев и аудиторов, осуществляющих сотрудничество с Фондом.

10.2.2. Осуществлять контроль за деятельностью управляющего.

10.2.3. Направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, не более 15 (пятнадцать) процентов дохода, полученного от размещения пенсионных резервов в порядке, установленном настоящими Правилами.

10.2.4. Индексировать размеры негосударственных пенсий за счет:

- дохода от размещения пенсионных резервов, полученного сверх минимального гарантированного дохода, установленного настоящими Правилами;
- средств пенсионных резервов, высвобожденных в связи с изменением демографической ситуации;
- пенсионных взносов;
- целевых поступлений.

10.2.5. При выплатах негосударственных пенсий (выкупных сумм) производить удержание установленных законодательством Российской Федерации обязательных отчислений, а также расходов по переводу указанных средств на банковский счет участника (вкладчика).

10.2.6. Проверять полученную от вкладчиков информацию об участниках и требовать предоставления недостающей информации.

10.2.7. Получать от вкладчиков целевые взносы.

10.2.8. Выплачивать за счет средств именного пенсионного счета умершего участника, отраженных на пенсионном счете, вознаграждение лицам, своевременно уведомившим Фонд о его смерти.

10.2.9. При нарушении вкладчиком условий пенсионного договора в части размера и сроков перечисления пенсионных взносов приостанавливать оформление пенсий участникам, получающим право на пенсионные выплаты в соответствии с распоряжением вкладчика, до момента устранения указанных нарушений.

10.2.10. В случае если выплата негосударственной пенсии приостановлена в течение 5 (пяти) лет, закрыть именной пенсионный счет участника и зачислить средства пенсионных резервов, отраженных на указанном пенсионном счете, в страховой резерв.

10.2.11. Пенсионные резервы, учитываемые на именном пенсионном счете вкладчика / участника, не востребовавшие его правопреемником(ами) в течение 3

(трех) лет с даты смерти вкладчика / участника, подлежат направлению в страховой резерв Фонда.

10.2.12. Приостанавливать исполнение обязательств в соответствии с настоящими Правилами.

## **11. ОПЛАТА УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ**

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

При этом, Фонд вправе производить целевые отчисления на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в размере не более 15 (пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

Фонд также вправе, в предусмотренном пенсионным договором порядке, направлять часть сумм пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие административных расходов. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 (три) процента суммы взноса.

11.2. Размеры оплаты услуг Управляющего и специализированного депозитария устанавливаются договорами доверительного управления и договором об оказании услуг специализированного депозитария с учетом ограничений, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации. Оплата производится за счет дохода от размещения пенсионных резервов.

## **12. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА**

### **12.1. Конфиденциальные сведения Фонда.**

12.1.1. Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемникам участников, а также организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм.

12.1.2. Обязанности и права Фонда, связанные с обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных, распространяется на организации, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов.

### **12.2. Порядок информирования вкладчиков и участников о состоянии пенсионных счетов.**

12.2.1. Ежегодно, не позднее 31 декабря, Фонд рассылает вкладчикам и участникам выписки с их пенсионных счетов. Выписка с пенсионного счета должна содержать:

- номер счета;
- остаток средств на начало года;
- сумма поступивших взносов;
- сумма начисленного на счет дохода от размещения пенсионных резервов;
- сумма произведенных выплат негосударственной пенсии и выкупных сумм;



- сумма средств, переведенных на другие пенсионные счета;
- остаток средств на конец года.

12.2.2. Выписка может быть предоставлена по запросу вкладчика (участника).

### **12.3. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации о заключенных договорах с управляющими компаниями и специализированным депозитарием.**

12.3.1. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии ежегодно публикуются Фондом в составе информации, подлежащей обязательному опубликованию в средствах массовой информации, и отражается на сайте Фонда в сети Интернет.

12.3.2. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии может быть предоставлена также вкладчикам и (или) участникам по их просьбе в письменном виде.

### **12.4. Порядок уведомления Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в Правила Фонда.**

12.4.1. В случае внесения изменений и дополнений в Правила Фонда не позднее, чем через 30 дней с даты регистрации изменений уполномоченным федеральным органом, Фонд уведомляет вкладчиков и участников Фонда, путем опубликования соответствующей информации в средствах массовой информации со ссылкой на информационный ресурс, на котором будет обеспечен доступ к тексту изменений и дополнений в Правила.

## **13. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА**

13.1. Внесение изменений и (или) дополнений в Правила Фонда входит в исключительную компетенцию Совета Фонда.

13.2. Все изменения и (или) дополнения в Правила Фонда вступают в силу с момента их регистрации в установленном порядке уполномоченным федеральным органом.

13.3. Изменения и (или) дополнения, вносимые в Правила Фонда, могут быть представлены как в виде постатейных изменений, так и в виде новой редакции Правил Фонда.

13.4. Изменения и (или) дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры, за исключением случаев изменения пенсионного законодательства Российской Федерации. Внесение изменений в условия пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом пенсионных договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

## **14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

14.1. Вопросы налогообложения, возникающие в процессе реализации пенсионных договоров, решаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.2. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил между Фондом, вкладчиком и участником, решаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

14.3. Споры и разногласия между вкладчиком и участником к компетенции Фонда не относятся и решаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

14.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими Правилами и пенсионными договорами, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.