

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Совета директоров
АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд
(Протокол от 29.05.2024 №12/2024)

**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ВТБ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
(новая редакция № 23)**

г. Москва, 2024 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----|
| I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 4 |
| I.1. Основные понятия, применяемые в Правилах | 4 |
| I.2. Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда. Общие положения о пенсионных договорах..... | 8 |
| I.3. Порядок и условия внесения пенсионных взносов | 8 |
| <i>Общие условия определения размера пенсионных взносов</i> | 8 |
| <i>Способы внесения пенсионных взносов</i> | 8 |
| <i>Периодичность внесения пенсионных взносов</i> | 8 |
| <i>Продолжительность внесения пенсионных взносов</i> | 8 |
| I.4. Направление и порядок размещения средств пенсионных резервов. Порядок распределения и начисления дохода от размещения средств пенсионных резервов..... | 9 |
| I.5. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и участников. Конфиденциальность | 9 |
| <i>Порядок ведения солидарных пенсионных счетов</i> | 9 |
| <i>Порядок ведения именных пенсионных счетов</i> | 10 |
| <i>Порядок информирования вкладчиков и участников о состоянии пенсионных счетов</i> | 11 |
| <i>Конфиденциальность</i> | 11 |
| I.6. Пенсионные основания | 11 |
| I.7. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий. Приостановление и прекращение выплат негосударственных пенсий. Индексация негосударственных пенсий..... | 12 |
| <i>Мероприятия, предшествующие выплате негосударственной пенсии</i> | 12 |
| <i>Выплаты негосударственной пенсии, их приостановление и прекращение</i> | 14 |
| <i>Индексация негосударственной пенсии</i> | 15 |
| I.8. Порядок заключения, изменения и прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария | 15 |
| <i>Заключение пенсионного договора</i> | 15 |
| <i>Изменение пенсионного договора</i> | 17 |
| <i>Прекращение пенсионного договора</i> | 17 |
| <i>Заключение, изменение и прекращение договора с управляющей компанией</i> | 18 |
| <i>Заключение, изменение и прекращение договора со специализированным депозитарием</i> | 18 |
| I.9. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда | 18 |
| <i>Вкладчик имеет право</i> | 18 |
| <i>Вкладчик обязан</i> | 21 |
| <i>Участник имеет право</i> | 22 |
| <i>Участник обязан</i> | 22 |
| <i>Фонд имеет право</i> | 23 |
| <i>Фонд обязан</i> | 23 |
| I.10.Порядок формирования и использования пенсионных резервов Фонда..... | 24 |
| I.11.Порядок расчета выкупной суммы, ее выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд..... | 25 |
| I.12.Правопреемство (включая правопреемство в порядке наследования) | 26 |
| I.13.Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании и о специализированном депозитарии. Общие положения о договорах с управляющей компанией и специализированным депозитарием | 28 |

| | |
|---|-----------|
| I.14.Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) | 29 |
| I.15. Определение размера постоянной части вознаграждения Фонда и размера переменной части вознаграждения Фонда | 31 |
| I.16.Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда, включая порядок уведомления об этом вкладчиков участников | 32 |
| II. ВИДЫ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ..... | 33 |
| II.1. Виды пенсионных схем, применяемых Фондом | 33 |
| II.2. Описание пенсионных схем, применяемых Фондом | 34 |
| <i>II.2.1. Пенсионная схема № 1</i> | <i>34</i> |
| <i>II.2.2. Пенсионная схема № 2</i> | <i>38</i> |
| <i>II.2.3. Пенсионная схема № 3</i> | <i>41</i> |
| III. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 45 |

ЧАСТЬ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие пенсионные правила Акционерного общества Негосударственного пенсионного фонда ВТБ Пенсионный фонд разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»), Федеральным законом от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений» (далее – Закон № 555-ФЗ), Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ), Постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, иными нормативными актами Российской Федерации, а также учредительными документами Акционерного общества Негосударственного пенсионного фонда ВТБ Пенсионный фонд (далее – Фонд).
2. Пенсионные правила Фонда определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, за исключением обязательств по договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.
3. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией от 18.10.2007 № 269/2 на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданной в порядке, установленном действующим законодательством.
4. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и (или) организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

Раздел I.1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

I.1.1. Агент Фонда – физическое или юридическое лицо, действующее по поручению, от имени и за счет Фонда, на основании гражданско-правового договора (гражданско-правового договора и доверенности), которое в пределах, определенных заключенным с Фондом гражданско-правовым договором (гражданско-правовым договором и доверенностью), за вознаграждение обязуется осуществлять действия, направленные на организацию заключения и (или) сопровождения пенсионных договоров, а также действия, направленные на обеспечение поступления в фонд пенсионных взносов.

I.1.2. Актуарная норма доходности – выраженная в процентах величина, установленная для проведения актуарных расчетов при определении размера пенсионного взноса или размера негосударственной пенсии (в соответствии с условиями пенсионной схемы). Размер актуарной нормы доходности устанавливается решением органа управления Фонда, в чью компетенцию данный вопрос входит в соответствии с Уставом Фонда.

I.1.3. Актуарные расчеты – расчеты в процессе осуществления актуарной деятельности финансово-экономических показателей с использованием математических и статистических методов, определяющих финансовые взаимоотношения между Фондом и участниками (вкладчиками).

I.1.4. Вкладчик – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной договора негосударственного пенсионного обеспечения и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.

I.1.5. Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора.

I.1.6. Гарантийное возмещение – денежная сумма, подлежащая выплате участнику, правопреемнику участника или переводу в негосударственный пенсионный фонд из фонда гарантирования пенсионных резервов в случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

I.1.7. Гарантийное возмещение резервов покрытия пенсионных обязательств – пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств за счет страхового резерва, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда, осуществляемое в соответствии с законодательством Российской Федерации.

I.1.8. Дата назначения негосударственной пенсии – это установленная в соответствии с условиями пенсионной схемы и (или) пенсионного договора дата, с которой должна производиться выплата негосударственной пенсии участнику.

I.1.9. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов – договор, на основании которого Фонд передает управляющей компании функции (или их часть) по размещению средств пенсионных резервов.

I.1.10. Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный договор) – соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) негосударственную пенсию.

I.1.11. Единоличный исполнительный орган Фонда – орган управления Фонда, осуществляющий руководство текущей деятельностью Фонда.

I.1.12. Индексация – процедура изменения размера выплачиваемых Фондом негосударственных пенсий.

I.1.13. Именной пенсионный счет – вид пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения, открываемого фондом в отношении отдельного участника.

I.1.14. Инвестиционный портфель Фонда – активы, сформированные за счет средств пенсионных резервов, предназначенных для исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам перед вкладчиками и участниками (их правопреемниками), путем передачи данных средств в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям) и (или) путем их самостоятельного размещения Фондом.

Инвестиционный портфель Фонда включает:

- Сбалансированный инвестиционный портфель;
- Консервативный инвестиционный портфель;
- Прогрессивный инвестиционный портфель;
- Корпоративный инвестиционный портфель;
- Инвестиционный портфель страхового резерва.

Сбалансированный инвестиционный портфель – инвестиционный портфель Фонда, сформированный за счет средств резервов покрытия пенсионных обязательств в соответствии с условиями пенсионных договоров, заключенных Фондом с вкладчиками-юридическими лицами или с вкладчиками-физическими лицами, а также за счет средств страхового резерва (в случае его совместного размещения со средствами резервов покрытия пенсионных обязательств в данном инвестиционном портфеле Фонда), предполагающий размещение составляющих его средств в том числе в акции, облигации, инструменты денежного рынка и другие финансовые инструменты, разрешенные законодательством Российской Федерации. В состав Сбалансированного инвестиционного портфеля входит Оптимальный инвестиционный портфель, сформированный АО «НПФ «Открытие» (ОГРН) 1147799009104, ИНН 7704300571), которое является правопреемником Фонда, присоединенным к нему в результате реорганизации. При отсутствии в пенсионном договоре условия о выборе вкладчиком инвестиционного портфеля Фонда, средства пенсионных резервов, сформированные по такому договору, направляются Фондом для размещения в составе Сбалансированного инвестиционного портфеля.

Консервативный инвестиционный портфель – инвестиционный портфель Фонда, сформированный за счет средств резервов покрытия пенсионных обязательств в соответствии с условиями пенсионных договоров, заключенных Фондом с вкладчиками-юридическими лицами или с вкладчиками-физическими лицами, а также за счет средств страхового резерва (в случае его совместного размещения со средствами резервов покрытия пенсионных обязательств в данном инвестиционном портфеле Фонда), предполагающий размещение составляющих его средств в том числе в облигации федерального займа и инструменты денежного рынка.

Прогрессивный инвестиционный портфель – инвестиционный портфель Фонда, сформированный за счет средств резервов покрытия пенсионных обязательств в соответствии с условиями пенсионных договоров, заключенных Фондом с вкладчиками-физическими лицами, предполагающий размещение составляющих его средств в том числе в акции, облигации, инструменты денежного рынка и другие финансовые инструменты, разрешенные законодательством Российской Федерации, с применением прогрессивной стратегии управления. В состав Прогрессивного инвестиционного портфеля входит Прогрессивный инвестиционный

портфель, сформированный АО «НПФ «Открытие» (ОГРН 1147799009104, ИНН 7704300571), которое является правопреемником Фонда, присоединенным к нему в результате реорганизации. В случае размещения средств пенсионных резервов в составе Прогрессивного инвестиционного портфеля период гарантийного восполнения в пенсионном договоре устанавливается продолжительностью пять календарных лет.

Корпоративный инвестиционный портфель – инвестиционный портфель Фонда, сформированный за счет средств резервов покрытия пенсионных обязательств в соответствии с условиями пенсионных договоров, заключенных Фондом с вкладчиками-юридическими лицами и предусматривающий направление части первого пенсионного взноса и (или) части последующих пенсионных взносов, поступившего(их) от вкладчика-юридического лица, на формирование страхового резерва Фонда либо направление целевых взносов по решению вкладчика-юридического лица на формирование страхового резерва Фонда, предполагающий размещение составляющих его средств в акции, облигации, инструменты денежного рынка и другие финансовые инструменты, разрешенные законодательством Российской Федерации.

Инвестиционный портфель страхового резерва – инвестиционный портфель Фонда, сформированный за счет средств страхового резерва Фонда.

I.1.15. Имущество Фонда – имущество Фонда составляют собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления.

I.1.16. Негосударственная пенсия – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

I.1.17. Остаток средств на пенсионном счете – сумма пенсионных взносов, результатов размещения пенсионных резервов и размеров гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств за вычетом начисленных выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм, отраженная на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения на определенную дату.

I.1.18. Пенсионная схема – часть Правил Фонда, содержащая совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;

I.1.19. Пенсионные правила Фонда (далее – Правила) – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам;

I.1.20. Пенсионные основания – основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

I.1.21. Пенсионные резервы – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами.

I.1.22. Пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

I.1.23. Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный счет) – форма аналитического учета в Фонде, отражающая размер остатка средств на пенсионном счете, поступление пенсионных взносов, результаты размещения пенсионных резервов, осуществленные гарантийные восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, начисление выплат негосударственных пенсий участнику (участникам), начисление выплат выкупных сумм вкладчику, участнику (участникам) или их правопреемникам, а также начисление выкупных сумм вкладчику, участнику (участникам) или их правопреемникам для перевода в другой Фонд при прекращении пенсионного договора.

I.1.24. Переменная часть вознаграждения Фонда – часть вознаграждения, зависящая от результатов размещения средств пенсионных резервов, сформированных по пенсионным договорам.

I.1.25. Период накопления – период между датой внесения вкладчиком первого пенсионного взноса по пенсионному договору и датой назначения (дата принятия решения о назначении) негосударственной пенсии участнику.

I.1.26. Период пенсионных выплат – период между датой назначения негосударственной пенсии участнику и датой прекращения обязательств Фонда перед этим участником.

- I.1.27. Постоянная часть вознаграждения Фонда** – часть вознаграждения, не зависящая от результатов размещения средств пенсионных резервов, сформированных по пенсионным договорам.
- I.1.28. Право требования по пенсионному договору** – право участника требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору, момент приобретения которого определен наступлением условий, установленных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и (или) пенсионным договором.
- I.1.29. Правопреемник участника или вкладчика-физического лица** – физическое лицо (физические лица), которое в случае смерти участника или вкладчика-физического лица, приобретает право на получение выкупной суммы и иных выплат, предусмотренных разделом I.12 Правил Фонда, в порядке и на условиях, установленных Правилами Фонда и (или) условиями пенсионного договора.
- I.1.30. Правопреемник вкладчика-юридического лица** – юридическое лицо, возникшее в связи с реорганизацией вкладчика-юридического лица, к которому перешли права и обязанности реорганизованного вкладчика-юридического лица, установленные Правилами Фонда.
- I.1.31. Размещение средств пенсионных резервов** – самостоятельная деятельность Фонда и (или) деятельность управляющей компании (управляющих компаний), с которой Фонд заключил соответствующий договор, по совершению сделок, связанных с вложением средств пенсионных резервов в объекты инвестирования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
- I.1.32. Распорядительное письмо (письменное распоряжение, распоряжение) вкладчика** – документ, оформленный в соответствии с настоящими Правилами, направляемый вкладчиком в адрес Фонда и являющийся основанием для выполнения Фондом каких-либо действий, связанных с ведением пенсионных счетов.
- I.1.33. 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.
- I.1.34. Резервы покрытия пенсионных обязательств** – часть пенсионных резервов, сформированная за счет оплаченной стоимости пенсионных обязательств в размере, определенном пенсионным договором, части дохода от размещения пенсионных резервов и иных законных поступлений.
- I.1.35. Совет директоров Фонда** – орган управления Фонда, осуществляющий общее руководство его деятельностью.
- I.1.36. Современная стоимость пенсионных обязательств** – показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиком (вкладчиками), участником (участниками) в стоимостном выражении на момент оценки.
- I.1.37. Солидарный пенсионный счет** – вид пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения, открываемого Фондом в отношении нескольких участников, в том числе без указания сведений об этих участниках.
- I.1.38. 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.
- I.1.39. Страховой резерв** – часть пенсионных резервов Фонда, создаваемая в целях обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости при выполнении обязательств по пенсионным договорам.
- I.1.40. Управляющая компания** – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации

Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

1.1.41. Участник – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Иные понятия и термины применяются в настоящих Правилах в тех значениях, в которых они используются в Федеральном законе «О негосударственных пенсионных фондах», Постановлениях Правительства Российской Федерации, нормативных актах Банка России, иных нормативных актах Российской Федерации, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению.

Раздел 1.2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕНСИОННЫХ ДОГОВОРАХ

1.2.1. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Отдельные условия и порядок применения к Фонду мер ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение им договорных обязательств определяются пенсионными договорами.

1.2.2. Обязательства Фонда возникают с момента вступления в силу пенсионного договора и выполняются в строгом соответствии с его условиями. Обязательства Фонда прекращаются после их полного исполнения.

1.2.3. В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности, определенные его условиями, а также ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

1.2.4. Формы заключаемых Фондом пенсионных договоров утверждаются единоличным исполнительным органом Фонда, условия и порядок их заключения определяются настоящими Правилами.

Раздел 1.3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ

1.3.1. Размер, порядок, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливаются условиями пенсионного договора в соответствии с настоящими Правилами.

1.3.2. Фонд принимает пенсионные взносы денежными средствами в валюте Российской Федерации.

1.3.3. Общие условия определения размера пенсионных взносов

1.3.3.1. Для пенсионных схем с установленным размером пенсионных взносов минимальный годовой пенсионный взнос вкладчика в расчете на одного участника может быть установлен пенсионным договором.

1.3.3.2. На пополнение средств пенсионных резервов подлежит направлению часть пенсионного взноса, составляющая не менее 97 процентов от величины каждого такого взноса.

1.3.4. Способы внесения пенсионных взносов

Пенсионные взносы могут вноситься любыми способами, незапрещенными законодательством Российской Федерации, в соответствии с условиями пенсионного договора, в том числе:

- банковским переводом;
- переводом электронных денежных средств (при наличии технической возможности у Фонда).

1.3.5. Периодичность внесения пенсионных взносов

Пенсионные взносы в зависимости от условий пенсионного договора могут уплачиваться вкладчиком со следующей периодичностью: ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год. Пенсионным договором также может быть предусмотрено, что вкладчик производит уплату пенсионных взносов с произвольной периодичностью или одновременно.

1.3.6. Продолжительность внесения пенсионных взносов

Продолжительность внесения пенсионных взносов вкладчиком соответствует времени формирования суммы, достаточной для обеспечения выплат негосударственных пенсий участнику в соответствии с

условиями пенсионного договора. Допускается уплата пенсионных взносов в период пенсионных выплат.

Раздел I.4. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ И НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

- I.4.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется на следующих принципах:
- обеспечения сохранности средств пенсионных резервов;
 - обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
 - определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
 - учета надежности ценных бумаг;
 - информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его вкладчиков, участников;
 - прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
 - профессионального управления инвестиционным процессом.
- I.4.2. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании) путем заключения договора доверительного управления в порядке, предусмотренном пунктом I.8.4 раздела I.8 настоящих Правил, и действующим законодательством Российской Федерации. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.
- I.4.3. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).
- I.4.4. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов, порядок размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением, устанавливаются Банком России.
- I.4.5. Результаты от размещения средств пенсионных резервов учитываются Фондом при формировании обязательств перед вкладчиками и участниками в порядке, установленном Банком России.
- I.4.6. Доход, полученный Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения Фонда направляется на пополнение средств пенсионных резервов.

Раздел I.5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- I.5.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения солидарных и именных пенсионных счетов. Пенсионные счета ведутся в электронной форме.
- I.5.2. Фонд самостоятельно осуществляет ведение пенсионных счетов.
- I.5.3. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.**
- I.5.3.1. Солидарный пенсионный счет содержит:
- 1) *Общую информацию:*
 - сведения о вкладчике;
 - информацию о пенсионном договоре и его основных условиях;
 - сведения об участнике (участниках), выплата негосударственной пенсии которому(ым) осуществляется из средств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета, и назначенной ему негосударственной пенсии;
 - иную информацию.
 - 2) *Информацию, отражающую аналитический учет обязательств Фонда:*
 - информацию о поступлении средств на солидарный пенсионный счет;

- информацию о переучете средств на другие пенсионные счета, осуществляемом на основании письменного распоряжения вкладчика в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;
- информацию о выплатах участнику (участникам) негосударственных пенсий и произведенных с них удержаний;
- информацию об индексации негосударственной пенсии участника (участников);
- остаток средств на пенсионном счете на текущую дату;
- информацию об осуществленных гарантийных восполнениях резервов покрытия пенсионных обязательств;
- информацию о выплатах, произведенных в связи с прекращением пенсионного договора;
- информацию, связанную с осуществлением Фондом функций налогового агента;
- информацию о виде инвестиционного портфеля;
- иную информацию.

3) *Информацию о закрытии солидарного пенсионного счета.*

4) *Иную информацию, необходимую для выполнения Фондом принятых по пенсионному договору обязательств.*

1.5.3.2. Фонд открывает солидарный пенсионный счет с момента поступления первого пенсионного взноса.

1.5.3.3. Солидарный пенсионный счет закрывается в связи исполнением Фондом в полном объеме принятых по пенсионному договору обязательств перед вкладчиком и участником (участниками), в пользу которого(ых) заключен пенсионный договор.

1.5.3.4. В случае прекращения действия пенсионного договора в связи с ликвидацией вкладчика-юридического лица и при наличии по этому договору участников, негосударственная пенсия которым уже назначена, солидарный пенсионный счет не закрывается. Из средств, учтенных в рамках этого счета, Фонд продолжает осуществлять исполнение своих обязательств перед участниками.

1.5.4. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

1.5.4.1. Именной пенсионный счет содержит:

1) *Общую информацию:*

- сведения об участнике, которому открыт именной пенсионный счет;
- сведения о вкладчике;
- информацию о пенсионном договоре и его основных условиях;
- иные сведения.

2) *Информацию, отражающую аналитический учет обязательств Фонда:*

- информацию о поступлении средств на именной пенсионный счет;
- информацию о переучете средств на другие пенсионные счета, осуществляемом на основании письменного распоряжения вкладчика в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;
- информацию о выплатах участнику негосударственных пенсий и произведенных с них удержаниях;
- информацию об индексации негосударственной пенсии участника;
- остаток средств на пенсионном счете на текущую дату;
- информацию об осуществленных гарантийных восполнениях резервов покрытия пенсионных обязательств;
- информацию о выплатах, произведенных в связи с прекращением обязательств Фонда перед участником в соответствии с условиями пенсионного договора;
- информацию, связанную с осуществлением Фондом функций налогового агента;
- информацию о виде инвестиционного портфеля;
- иные сведения.

3) *Информацию о закрытии именного пенсионного счета.*

4) *Иную информацию, необходимую для выполнения Фондом принятых по пенсионному договору обязательств.*

1.5.4.2. Фонд открывает участнику именной пенсионный счет в порядке, определенном пенсионной схемой и пенсионным договором.

Участнику по письменному распоряжению вкладчика может быть открыто несколько именных пенсионных счетов в рамках одного пенсионного договора.

1.5.4.3. Именной пенсионный счет закрывается в случае исполнения Фондом в полном объеме его обязательств по пенсионному договору перед участником, а также его правопреемником(ами).

1.5.5. Порядок информирования вкладчиков и участников о состоянии пенсионных счетов

Фонд бесплатно предоставляет один раз в год по письменному запросу вкладчика или участника (указанный запрос может быть направлен в Фонд в том числе в форме электронного документа по правилам, установленным в Фонде), информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения способом, указанным вкладчиком или участником при обращении (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):

- вкладчикам – о состоянии солидарных пенсионных счетов, открытых Фондом по пенсионным договорам с ними, о состоянии именных пенсионных счетов, открытых Фондом по пенсионным договорам с вкладчиком, права требования по которым не переданы участнику;
- участникам – о состоянии именных пенсионных счетов, открытых Фондом в их пользу, при условии, что они имеют права требования в отношении обязательств, учтенных на данных счетах.

1.5.6. Конфиденциальность

1.5.6.1. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной информацией Фонда и не подлежит разглашению, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Раздел 1.6. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

1.6.1. Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, установленные указанными договорами в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

1.6.2. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам приобретают мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, если иной возраст и (или) иные основания, дающие право на получение негосударственной пенсии, не установлены пенсионными договорами в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и пунктами 1.6.3 – 1.6.5 настоящего раздела Правил.

1.6.3. Пенсионными договорами может быть установлен возраст, дающий право на получение негосударственной пенсии, превышающий возраст, установленный пунктом 1.6.2 настоящего раздела Правил, но не свыше возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» (далее – Федеральный закон «О страховых пенсиях»), по достижении которого участники приобретают право на страховую пенсию по старости.

1.6.4. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, предусмотренного пунктами 1.6.2 и 1.6.3 настоящего раздела Правил, приобретают участники из числа лиц, указанных в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона «О страховых пенсиях», по достижении возраста или при наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом «О страховых пенсиях» по состоянию на 31.12.2018, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

1.6.5. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, указанного в пунктах 1.6.2 и 1.6.3 настоящего раздела Правил Фонда, приобретают участники из числа лиц, для которых частью 1 статьи 9, статьей 10 Федерального закона «О страховых пенсиях» либо Федеральным законом от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» предусмотрено право на получение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению до достижения возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона «О страховых пенсиях», при соблюдении условий, дающих право на назначение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения пенсионного договора.

1.6.6. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для

приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

Раздел I.7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ВЫПЛАТ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ. ИНДЕКСАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ. РАСЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ.

I.7.1. Мероприятия, предшествующие выплате негосударственной пенсии.

I.7.1.1. Механизм информирования вкладчиком Фонда о назначении им участника определяется пенсионной схемой и пенсионным договором. Для получения негосударственной пенсии участник (его доверенное лицо) вправе обратиться в Фонд с заявлением об оформлении и выплате негосударственной пенсии по форме, утвержденной Фондом и размещенной на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». В таком заявлении указываются:

- фамилия, имя, отчество участника, пол, дата его рождения, данные документа, удостоверяющего личность участника, место жительства, почтовый адрес, номер телефона;
- способ получения негосударственной пенсии и информация, необходимая для осуществления Фондом данного способа выплат;
- иная информация, предусмотренная в форме заявления.

I.7.1.2. Негосударственная пенсия назначается участнику при наличии пенсионных оснований, установленных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором. К заявлению, указанному в подпункте I.7.1.1 настоящего пункта настоящего раздела Правил, прилагается надлежаще оформленный документ, подтверждающий факт наступления у участника пенсионного основания, а также иные документы, перечень которых утвержден Фондом и размещен на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

I.7.1.3. Негосударственная пенсия назначается участнику при наличии средств, учтенных на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения, со дня обращения за ней, но не ранее, чем со дня возникновения права на получение указанной пенсии. Фонд производит расчет размера и назначение негосударственной пенсии в порядке и на условиях, определенных настоящим разделом Правил, пенсионной схемой и пенсионным договором. Назначение негосударственной пенсии оформляется соответствующим решением Фонда. Решение о назначении негосударственной пенсии принимается Фондом не позднее 30 дней с даты регистрации соответствующего заявления об оформлении и выплате негосударственной пенсии, при условии предоставления Участником всех необходимых документов.

I.7.1.4. Пенсионным договором, заключенным по пенсионным схемам № 1 и № 3 может быть предусмотрено условие о выплате первой негосударственной пенсии в размере, увеличенном на сумму, рассчитанную исходя из средств, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату расчета негосударственной пенсии, и величины, выраженной в процентах (не более 25%). Порядок определения процента устанавливается пенсионным договором. В этом случае выплата первой негосударственной пенсии в повышенном размере возможна, если размер последующих выплат негосударственной пенсии будет не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации при соблюдении условий периодичности и продолжительности выплаты такой пенсии, предусмотренных пенсионным договором и настоящими Правилами.

Пенсионным договором, заключенным по пенсионной схеме № 2, может быть предусмотрено условие о выплате первой негосударственной пенсии в размере, увеличенном на сумму, рассчитанную исходя из средств, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату расчета негосударственной пенсии, и величины, выраженной в процентах (не более 40%), при условии, что размер последующих выплат негосударственной пенсии будет не менее размера негосударственной пенсии, установленного пенсионным договором в соответствии с условиями указанной пенсионной схемы, а также при соблюдении условий периодичности и продолжительности выплаты такой пенсии, предусмотренных пенсионным договором и настоящими Правилами. Порядок определения процента устанавливается пенсионным договором.

I.7.1.5. Расчет размера негосударственной пенсии осуществляется в соответствии с методикой, приведенной в Таблице А.

Таблица А

| Схемы | Расчет размеров негосударственных пенсий |
|-------|--|
|-------|--|

| | |
|--|---|
| Схема № 1, 2 и 3 (пожизненные выплаты) | $P_j = \frac{(1-L_j) \cdot S_j}{m_j \cdot \ddot{a}_{\chi_j}^{(m_j)}}$ |
| Схема №1, 2 и 3 (срочные выплаты) | $P_j = \frac{(1-L_j) \cdot S_j}{m_j \cdot \ddot{a}_{k_j}^{(m_j)}}$ |
| Схема № 1 и 3 (до исчерпания средств на пенсионном счете) | $P_j = \frac{(1-L_j) \cdot S_j}{m_j \cdot k_j}$ |

1.7.1.6. Расчет размера периодических установленных пенсионных взносов по пенсионной схеме №2 в случае пожизненной выплаты пенсии производится по следующей формуле:

$$C = P_j \cdot \frac{m_j \cdot \ddot{a}_{\chi_j}^{(m_j)}}{\sum_{j=0}^{m_c n_c - 1} \frac{1}{(1+i)^{j/m_c}} \cdot (1+i)^{n_m}} * \frac{1}{(1-g)}$$

1.7.1.7. Расчет размера периодических установленных пенсионных взносов по пенсионной схеме №2 в случае срочной выплаты пенсии производится по следующей формуле:

$$C = P_j \cdot \frac{m_j \cdot \ddot{a}_{k_j}^{(m_j)}}{\sum_{j=0}^{m_c n_c - 1} \frac{1}{(1+i)^{j/m_c}} \cdot (1+i)^{n_m}} * \frac{1}{(1-g)}$$

1.7.1.8. Расчет размера единовременного установленного пенсионного взноса по пенсионной схеме №2 в случае пожизненной выплаты пенсии производится по следующей формуле:

$$C = P_j \cdot \frac{m_j \cdot \ddot{a}_{\chi_j}^{(m_j)}}{(1+i)^{n_m}} * \frac{1}{(1-g)}$$

1.7.1.9. Расчет размера единовременного установленного пенсионного взноса по пенсионной схеме №2 в случае срочной выплаты пенсии производится по следующей формуле:

$$C = P_j \cdot \frac{m_j \cdot \ddot{a}_{k_j}^{(m_j)}}{(1+i)^{n_m}} * \frac{1}{(1-g)}$$

Принятые обозначения:

C – размер единовременного или периодического пенсионного взноса;

m_c – количество пенсионных взносов в год;

n_c – число лет, в течение которых предполагается или осталось производить уплату пенсионных взносов с момента уплаты ближайшего взноса, с точностью до месяца, кратно периодичности внесения взносов;

g – доля пенсионных взносов, направляемых на формирование собственных средств и/или на формирование страхового резерва Фонда, если указанное право предусмотрено пенсионным договором;

n_m – срок до начала периода выплаты ближайшей пенсии или уплаты ближайшего пенсионного взноса с точностью до месяца;

P_j – размер назначенной негосударственной пенсии j -му участнику.

S_j – остаток средств на пенсионном счете j -го участника.

L_j – коэффициент, определяющий размер дополнительной выплаты к первой пенсии в первый год выплат для j -го Участника: $0 \leq L_j \leq 0,25$ (для схем №1,3) и $0 \leq L_j \leq 0,4$ (для схемы №2).

m_j – периодичность пенсионных выплат для j -го участника.

k_j – срок выплаты негосударственной пенсии для j -го участника в годах.

x_j – возраст в месяцах j -го участника.

ω – предельный возраст таблицы смертности.

i_j – актуарная норма доходности j -го участника.

l_x – показатель таблицы смертности, характеризующий число лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста x лет, значения l_x приводятся в таблице смертности при целых x .

$\lambda_x = l_x - u \cdot \frac{l_x - l_{x+1}}{12}$ – расчетный показатель таблицы смертности, где $x = 12 * x + u$, x – целое число лет Участника, $0 \leq u \leq 11$ – число месяцев неполного года жизни участника.

$\ddot{a}_{x_j}^{(m_j)} = \frac{1}{\lambda_{x_j} \cdot m_j} \cdot \sum_{f=0}^{\text{целое}\left(\frac{12\omega - x_j}{12/m_j}\right)} \frac{\lambda_{x_j + \frac{12}{m_j}f}}{(1+i_j)^{f/m_j}}$ – современная стоимость пожизненной негосударственной пенсии j -

го Участника в размере $1/m_j$, выплачиваемой m_j раз в год до тех пор, пока j -й участник жив.

$\ddot{a}_{x_j:k_j}^{(m_j)} = \frac{1}{\lambda_{x_j} \cdot m_j} \cdot \sum_{f=0}^{m_j k_j - 1} \frac{\lambda_{x_j + \frac{12}{m_j}f}}{(1+i_j)^{f/m_j}}$ – современная стоимость негосударственной пенсии j -го участника в

размере $1/m_j$, выплачиваемой m_j раз в год в течение k_j лет, если j -й участник жив.

$\ddot{a}_{k_j}^{(m_j)} = \frac{1}{m_j} \cdot \sum_{f=0}^{m_j k_j - 1} \frac{1}{(1+i_j)^{f/m_j}}$ – современная стоимость негосударственной пенсии j -го участника в размере

$1/m_j$, выплачиваемой в течение k_j лет m_j раз в год в начале периода.

1.7.2. Выплаты негосударственной пенсии, их приостановление и прекращение

1.7.2.1. Фонд осуществляет выплату негосударственной пенсии участнику в соответствии с произведенным назначением негосударственной пенсии в порядке и на условиях, определенных пенсионным договором.

1.7.2.2. Выплаты негосударственных пенсий могут осуществляться Фондом способами, незапрещенными действующим законодательством, в соответствии с условиями пенсионного договора.

1.7.2.3. В зависимости от пенсионной схемы и условий пенсионного договора негосударственная пенсия выплачивается участнику:

- пожизненно;
- в течение определенного периода времени;
- до исчерпания средств на пенсионном счете.

1.7.2.4. Условиями пенсионной схемы или пенсионного договора может быть установлен один из следующих вариантов периодичности выплаты негосударственной пенсии:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в полгода;
- один раз в год.

1.7.2.5. Единовременная выплата средств, учтенных Фондом на пенсионном счете в пользу участника, не допускается.

1.7.2.6. Оплата расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии участнику, производится за счет собственных средств Фонда.

1.7.2.7. Размер минимальной негосударственной пенсии устанавливается в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении.

1.7.2.8. При осуществлении выплат негосударственной пенсии Фонд оставляет за собой право требовать от участника представления дополнительных документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и

сборах. В случаях, когда в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации Фонд обязан осуществить функции налогового агента в отношении осуществляемых им выплат, их размер уменьшается на сумму удержанного Фондом налога.

1.7.2.9. Начисление и (или) выплата негосударственной пенсии **приостанавливается** в случаях, указанных в настоящем подпункте Правил и пенсионном договоре:

- а) получения Фондом информации о смерти участника;
- б) возвращения пенсии, выплаченной одним из способов в зависимости от выбора участника;
- в) непредставления в установленный срок справки из уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации органа (территориального органа Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации или иного уполномоченного органа) о назначении участнику пенсии на период до наступления возраста, дающего право на получение страховой пенсии по старости, либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению¹ – если указанное условие, содержится в пенсионном договоре;
- г) непредоставления в разумный срок документов, подтверждающих переосвидетельствование инвалидности соответствующей степени за исключением случаев, когда такое переосвидетельствование не требуется;
- д) отсутствие корректных реквизитов для осуществления выплат.

1.7.2.10. После получения сведений, дающих основания для возобновления выплат/начисления негосударственной пенсии, Фонд:

- возобновляет выплаты и начисление негосударственной пенсии;
- начисляет и выплачивает негосударственные пенсии за период, когда выплата/начисление были приостановлены.

1.7.2.11. При получении Фондом документального подтверждения факта смерти участника начисление и выплата негосударственных пенсий, неполученных Участником при жизни в связи с приостановлением выплат/начисления негосударственной пенсии, производится в соответствии с пунктом 1.12.2 раздела 1.12 Правил Фонда.

1.7.2.12. Выплата негосударственной пенсии **прекращается** в случаях:

- а) полного выполнения Фондом определенных пенсионным договором обязательств перед участником;
- б) получения Фондом документального подтверждения факта смерти участника;
- в) утраты участником пенсионного основания (оснований), определенных пенсионной схемой и пенсионным договором.

1.7.2.13. В случае утраты участником пенсионного основания (совокупности оснований) определенного (определенных) пенсионной схемой и пенсионным договором, выплаты негосударственной пенсии такому участнику прекращаются со дня утраты пенсионного основания.

1.7.3. Индексация негосударственной пенсии

1.7.3.1. Индексация негосударственной пенсии по инициативе Фонда может осуществляться на основании решения единоличного исполнительного органа – Генерального директора Фонда за счет результата размещения средств пенсионных резервов, отраженного на именном пенсионном счете участника по состоянию на 31 декабря предшествующего года и не учтенных при определении размера негосударственной пенсии при ее назначении.

1.7.3.2. Индексация (перерасчет) негосударственной пенсии производится Фондом по решению вкладчика и может осуществляться путем увеличения размера негосударственных пенсий как за счет средств, учтенных в рамках солидарного счета, так и за счет внесения вкладчиком дополнительных пенсионных взносов.

Раздел 1.8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

1.8.1. Заключение пенсионного договора

1.8.1.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение участников на основании пенсионных договоров. Пенсионный договор заключается на основании настоящих Правил и

¹По согласованию с Фондом участником может представляться иной документ, непредставление которого в установленные сроки также является основанием приостановления выплаты/начисления негосударственной пенсии.

регулирует права, обязанности Фонда, вкладчика и участников, устанавливает ответственность Фонда, вкладчика и участника.

I.8.1.2. Пенсионный договор, заключаемый вкладчиком в пользу участника, является договором в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является участник.

I.8.1.3. Обязательства Фонда, вытекающие из пенсионного договора, квалифицируются как встречные и подлежат исполнению только после исполнения своих обязательств вкладчиком.

I.8.1.4. Участник, в отношении которого Фондом должно быть произведено исполнение обязательств по пенсионному договору, наделяется правом требования такого исполнения с момента возникновения у него пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором, при наличии открытого именованного пенсионного счета, или до возникновения таких оснований в соответствии с распорядительным письмом вкладчика.

I.8.1.5. Пенсионный договор должен содержать:

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

Пенсионным договором также устанавливается период гарантийного возмещения. Этот период устанавливается в целых календарных годах в диапазоне от одного календарного года до пяти календарных лет. В случае, если период гарантийного возмещения пенсионным договором не установлен, продолжительность периода гарантийного возмещения для такого пенсионного договора считается равной одному календарному году. Период гарантийного возмещения отсчитывается начиная с календарного года, в котором на пенсионном счете отражен первый пенсионный взнос, а для пенсионных счетов, на которых первый пенсионный взнос отражен до 1 января 2023 года, - с 2023 года. Пенсионным договором могут быть предусмотрены иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

I.8.1.6. Пенсионные договоры, заключаемые Фондом с вкладчиками, не могут противоречить настоящим Правилам.

I.8.1.7. Пенсионный договор заключается:

- в простой письменной форме. Со стороны Фонда надлежащим подписанием пенсионного договора, дополнительных соглашений к пенсионному договору и других документов в связи с заключением, изменением или прекращением пенсионного договора, помимо собственноручного подписания пенсионного договора уполномоченным представителем Фонда, является также его подписание с использованием факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования либо иного аналога собственноручной подписи уполномоченного представителя Фонда, а также печати Фонда (при ее проставлении) в соответствии с условиями пенсионного договора и при наличии соответствующего соглашения между сторонами указанного договора;
- путем распространения текста типового пенсионного договора Фонда, который должен рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта) Фонда заключить договор присоединения на определенных Фондом условиях. Соглашением (акцептом) вкладчика заключить пенсионный договор на предложенных Фондом условиях в соответствующих случаях считается уплата первого пенсионного взноса;
- в электронной форме путем обмена электронными документами, передаваемыми по защищенным каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны пенсионного договора. Пенсионный договор, заключаемый в электронной форме, подписывается электронными подписями сторон с соблюдением требований Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». Документы в электронной форме, подписанные электронной подписью вкладчика, участника, правопреемника и Фондом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, признаются

электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.

1.8.2. Изменение пенсионного договора

1.8.2.1. Условия пенсионного договора могут быть изменены по соглашению между вкладчиком и Фондом. Изменение условий оформляется дополнительным соглашением, являющимся неотъемлемой частью пенсионного договора.

1.8.2.2. По требованию одной из сторон пенсионный договор может быть изменен по решению суда при существенном нарушении договора другой стороной, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.8.3. Прекращение пенсионного договора

1.8.3.1. Пенсионный договор прекращает свое действие:

- после полного надлежащего исполнения Фондом принятых на себя обязательств перед всеми участниками по такому договору;
- в случае его расторжения;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и положениями пенсионных договоров.

Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по соглашению сторон;
- по требованию вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Фондом принятых на себя по договору обязательств;
- по требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Вкладчиком принятых на себя по договору обязательств;
- по требованию вкладчика-физического лица вне зависимости от причин (если это предусмотрено пенсионной схемой и пенсионным договором);
- в связи с ликвидацией Фонда;
- в связи с ликвидацией вкладчика-юридического лица;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора;
- по иным основаниям, определенным условиями договора.

1.8.3.2. В случае если стороной, требующей расторжения пенсионного договора, является вкладчик, в его письменном заявлении о расторжении договора негосударственного пенсионного обеспечения должно также содержаться требование о выплате (переводе в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы – если право такого требования в соответствии с условиями пенсионного договора предоставлено вкладчику (с учетом того, на каком этапе реализации пенсионного договора находятся стороны).

В случае несогласия стороны, в адрес которой другой стороной было направлено заявление о расторжении договора, с указанными в заявлении основаниям расторжения и/или предложениями по урегулированию сторонами взаимных обязательств и/или иными условиями, такая сторона обязана направить в адрес стороны-инициатора расторжения в течение 10 рабочих дней с даты получения заявления о расторжении письменное возражение с указанием причин несогласия и изложением встречных предложений.

В случае если сторона пенсионного договора, в адрес которой было направлено письменное требование о его расторжении, не отвечает на поступившее заявление в течение 10 рабочих дней с даты его получения, договор считается расторгнутым на условиях, по основаниям и с даты, указанных в заявлении, но не ранее даты его получения.

1.8.3.3. В случае расторжения пенсионного договора по требованию одной из сторон, заинтересованная сторона в срок, не позднее 30 календарных дней до даты предполагаемого расторжения обязана направить в адрес другой стороны письменное заявление, содержащее:

- дату предполагаемого расторжения;
- основание предполагаемого расторжения;
- предложения по урегулированию взаимных обязательств сторон в связи с предполагаемым расторжением пенсионного договора;
- иные условия.

1.8.3.4. Все споры и разногласия между сторонами пенсионного договора урегулируются в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

1.8.3.5. При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по

выбору вкладчика или участника (их правопреемников) либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору вкладчика или участника (их правопреемников).

В случае недостаточности пенсионных резервов на указанные цели могут быть использованы средства объединенных гарантийных фондов, участником которых является Фонд, выплаты по договорам страхования, обеспечивающим дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед участниками, и (или) выплаты из обществ взаимного страхования, участником которых является Фонд.

1.8.3.6. Остатки средств на пенсионных счетах, образовавшиеся вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, направляются в страховой резерв Фонда, если иное не предусмотрено пенсионной схемой и (или) пенсионным договором.

1.8.4. Заключение, изменение и прекращение договора с управляющей компанией

1.8.4.1. Для размещения средств пенсионных резервов Фонд заключает с управляющей компанией (управляющими компаниями) договор доверительного управления.

1.8.4.2. Договор доверительного управления заключается в письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В договор доверительного управления, по согласованию сторон, могут быть внесены дополнительные условия, если они не противоречат Уставу Фонда, настоящим Правилам и действующему законодательству Российской Федерации.

1.8.4.3. Неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных резервов является инвестиционная декларация, содержащая указание цели размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов.

1.8.4.4. Внесение изменений в договор доверительного управления может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.8.4.5. Договор доверительного управления прекращается (расторгается) в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и таким договором.

1.8.4.6. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении действия договоров с управляющей компанией в течение 3 рабочих дней с даты наступления указанных событий.

1.8.5. Заключение, изменение и прекращение договора со специализированным депозитарием

1.8.5.1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается Фондом со специализированным депозитарием в письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1.8.5.2. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.8.5.3. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается (расторгается) в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и таким договором.

1.8.5.4. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении действия договоров со специализированным депозитарием в течение 3 рабочих дней с даты наступления указанных событий.

Раздел 1.9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

1.9.1. Вкладчик имеет право:

- 1) требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;
- 2) получать в Фонде информацию о состоянии солидарного и/или именованного пенсионного счета, открытого Фондом по пенсионному договору, заключенному этим вкладчиком, о состоянии именованных пенсионных счетов, открытых Фондом по пенсионным договорам с вкладчиком;
- 3) определять размер негосударственной пенсии участнику, продолжительность и периодичность выплаты негосударственной пенсии (если это предусмотрено пенсионной схемой и пенсионным договором);

- 4) расторгнуть пенсионный договор и потребовать от Фонда выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы – в порядке и на условиях, установленных Пенсионными правилами и условиями пенсионного договора;
- 5) изменять условия пенсионного договора по согласованию с Фондом;
- 6) представлять перед Фондом свои интересы и интересы участников, в пользу которых им заключен пенсионный договор, обжаловать в суде, арбитражном суде, в уполномоченном федеральном органе и других государственных органах действия Фонда, его органов управления и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства;
- 7) определять размер средств, перечисляемых с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет (если это предусмотрено пенсионной схемой);
- 8) обращаться к Фонду с письменным распоряжением о переучете средств, учтенных на солидарном пенсионном счете или именных пенсионных счетах участников, не приобретших права требования, открытых в рамках разных пенсионных договоров с вкладчиком. Фонд, рассмотрев такое распоряжение, может принять положительное решение, при условии, что пенсионные схемы, по которым заключены пенсионные договоры с вкладчиком, не имеют существенных различий, неухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения участников, а также учитывая в числе прочих условий достаточность средств, остающихся на счете, с которого осуществляется переучет, для выполнения Фондом обязательств перед участниками, негосударственное пенсионное обеспечение которых должно быть осуществлено за счет средств, учтенных в рамках такого счета;
- 9) обращаться к Фонду с письменным распоряжением о переучете средств, учтенных на именных пенсионных счетах одних участников на именные пенсионные счета других Участников, открытых в рамках одного пенсионного договора, если это предусмотрено пенсионным договором. Такой переучет возможен до приобретения участником права требования по пенсионному договору;
- 10) обращаться к Фонду с письменным распоряжением о переучете средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников, на солидарный пенсионный счет, если это предусмотрено пенсионным договором. Такой переучет возможен до приобретения участником права требования по пенсионному договору;
- 11) обращаться к Фонду с письменным распоряжением о переучете средств с именного пенсионного счета участника, открытого по пенсионному договору, заключенному Фондом с вкладчиком, на именной пенсионный счет участника, открытый по другому пенсионному договору, заключенному таким участником в свою пользу;
- 12) в целях увеличения размера негосударственной пенсии или продления срока ее выплаты вносить в пользу участника (участников) пенсионные взносы на этапе выплат;
- 13) требовать от Фонда формирования его средств пенсионных резервов в период накопления путем их размещения в составе Сбалансированного, Прогрессивного или Консервативного инвестиционных портфелей, если такое право предусмотрено пенсионным договором и при этом вкладчиком по пенсионному договору является физическое лицо.
Если иное не установлено в пенсионном договоре, вкладчик-физическое лицо может реализовать право на смену Сбалансированного или Консервативного инвестиционных портфелей на Прогрессивный инвестиционный портфель путем предоставления заявления о смене инвестиционного портфеля, подаваемого (направляемого) в Фонд, не чаще одного раза в год, в срок не позднее 31 декабря года его подачи. Формирование Фондом средств пенсионных резервов путем их размещения в составе Прогрессивного инвестиционного портфеля начитает осуществляться в срок до 01 апреля года, следующего за годом подачи заявления о смене инвестиционного портфеля.
Если иное не установлено в пенсионном договоре, вкладчик-физическое лицо может реализовать право на смену Прогрессивного инвестиционного портфеля на Сбалансированный или Консервативный инвестиционные портфели путем предоставления заявления о смене инвестиционного портфеля, подаваемого (направляемого) в Фонд, в срок не позднее 31 декабря года, в котором истекает пятилетний период гарантийного восполнения, установленный для случая размещения средств пенсионных резервов в составе Прогрессивного инвестиционного портфеля. Формирование Фондом средств пенсионных резервов путем их размещения в составе Сбалансированного или Консервативного инвестиционных портфелей начитает осуществляться в срок до 01 апреля года следующего за годом, в котором истекает соответствующий пятилетний период гарантийного восполнения.
Если иное не установлено в пенсионном договоре, вкладчик-физическое лицо может реализовать право на смену Сбалансированного инвестиционного портфеля на Консервативный инвестиционный портфель или наоборот путем предоставления заявления о смене инвестиционного портфеля, подаваемого (направляемого) в Фонд, не чаще одного раза в год, в срок не позднее 31 декабря года его подачи. Формирование Фондом средств пенсионных резервов путем их размещения в составе выбранного вкладчиком-физическим

лицом инвестиционного портфеля, начитает осуществляться в срок до 01 апреля года, следующего за годом подачи заявления о смене инвестиционного портфеля.

Право вкладчика-физического лица на выбор Консервативного инвестиционного портфеля возникает только при условии внесения им вступительного пенсионного взноса в размере не менее 10 тысяч рублей либо при наличии суммарного остатка в размере не менее 10 тысяч рублей на именном пенсионном счете, открытом по пенсионному договору, заключенному в соответствии с одной из редакций пенсионных правил Фонда, предшествующих настоящим Правилам (при переходе на обслуживание в рамках настоящих Правил).

Не позднее месяца, следующего за месяцем, в котором Фондом принято решение о выплате негосударственной пенсии, средства пенсионных резервов, сформированные Фондом в составе Прогрессивного инвестиционного портфеля, в беззаявительном порядке и без заключения дополнительного соглашения к пенсионному договору переводятся Фондом в состав Сбалансированного инвестиционного портфеля.

В целях реализации права, указанного в абзаце первом настоящего подпункта настоящего пункта настоящего раздела Правил, физическое лицо, являющееся вкладчиком Фонда по пенсионному договору, заключенному в соответствии с одной из редакций пенсионных правил Фонда, предшествующих настоящим Правилам, которыми не было предусмотрено право вкладчика на выбор Прогрессивного инвестиционного портфеля, может заключить с Фондом дополнительное соглашение к действующему пенсионному договору, включающее условия о формировании средств пенсионных резервов по такому договору в составе Прогрессивного инвестиционного портфеля.

В целях реализации права, указанного в абзаце первом настоящего подпункта настоящего пункта настоящего раздела Правил, физическое лицо, являющееся вкладчиком Фонда по пенсионному договору, заключенному в соответствии с одной из редакций пенсионных правил АО «НПФ «Открытие» (ОГРН 1147799009104, ИНН 7704300571), являющегося правопродолжителем Фонда, присоединенным к нему в результате реорганизации, которыми не было предусмотрено право вкладчика на выбор Сбалансированного, Прогрессивного или Консервативного инвестиционных портфелей, может заключить с Фондом дополнительное соглашение к действующему пенсионному договору, включающее условия о формировании средств пенсионных резервов по такому договору в составе выбранного вкладчиком инвестиционного портфеля.

- 14) требовать от Фонда формирования его средств пенсионных резервов путем их размещения в составе Сбалансированного, Консервативного или Корпоративного инвестиционных портфелей, если такое право предусмотрено пенсионным договором и при этом вкладчиком по пенсионному договору является юридическое лицо.

Если иное не установлено в пенсионном договоре, вкладчик-юридическое лицо может реализовывать право на смену одного из инвестиционных портфелей на другой инвестиционный портфель, из перечисленных в абзаце первом настоящего подпункта настоящего пункта настоящего раздела Правил инвестиционных портфелей, не чаще одного раза в год путем предоставления заявления о смене инвестиционного портфеля, подаваемого в Фонд в срок не позднее 31 декабря года его подачи. Формирование Фондом средств пенсионных резервов путем их размещения в составе выбранного вкладчиком-юридическим лицом инвестиционного портфеля, начитает осуществляться в срок до 01 апреля года, следующего за годом подачи заявления о смене инвестиционного портфеля.

Право вкладчика-юридического лица на выбор Корпоративного инвестиционного портфеля возникает, если при заключении пенсионного договора или, если в пенсионном договоре, заключенном в соответствии с одной из редакций пенсионных правил Фонда, предшествующих настоящим Правилам, предусматривается право Фонда:

- направлять на формирование страхового резерва Фонда часть первого пенсионного взноса и (или) часть последующих пенсионных взносов, поступившего(их) от вкладчика, либо
- направлять целевые взносы на формирование страхового резерва Фонда по решению вкладчика.

Право вкладчика-юридического лица на выбор Консервативного инвестиционного портфеля возникает при условии внесения им вступительного пенсионного взноса в размере не менее 100 тысяч рублей либо наличия суммарного остатка в размере не менее 100 тысяч рублей на именных пенсионных счетах или солидарном пенсионном счете, открытых(ом) по пенсионному договору, заключенному в соответствии с одной из редакций пенсионных правил Фонда, предшествующих настоящим Правилам (при переходе на обслуживание в рамках в рамках настоящих Правил).

- 15) расторгнуть пенсионный договор в течение 14 календарных дней после дня его заключения (далее – период охлаждения) путем подачи (направления) в Фонд письменного заявления о расторжении пенсионного договора в период охлаждения с выплатой ему выкупной суммы, в размере поступивших за указанный период пенсионных взносов и суммы дохода от размещения средств пенсионных резервов (при ее наличии на именном пенсионном счете

участника). Форма заявления о расторжении пенсионного договора в период охлаждения и порядок его подачи (направления) в Фонд размещены на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Фонд принимает заявление о расторжении пенсионного договора в период охлаждения путем личного обращения вкладчика в Фонд, через официальный сайт Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (с использованием сервиса «Личный кабинет»), почтовым отправлением по адресу места нахождения Фонда, почтовому адресу или адресу электронной почты для направления обращений и заявлений, указанному на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также через агентов².

Право, указанное в абзаце первом настоящего подпункта настоящего пункта настоящего раздела Правил, предоставляется вкладчикам-физическим лицам, заключившим пенсионный договор в свою пользу или в пользу иных физических лиц через агентов Фонда, и при условии, что на дату направления заявления о расторжении пенсионного договора в период охлаждения, участнику не назначена негосударственная пенсия по такому договору.

Вкладчик может иметь иные права, предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами и пенсионным договором.

1.9.2. Вкладчик обязан:

- 1) ознакомиться с Правилами Фонда;
- 2) уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами Фонда и пенсионным договором;
- 3) сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом, в том числе:
 - письменно известить Фонд об изменении своего наименования, места нахождения, почтового адреса, банковских реквизитов, контактного телефона (для вкладчика-физического лица – об изменении фамилии, имени, отчества, адреса места жительства, данных документа, удостоверяющего личность, контактного телефона) – в течение 30 календарных дней с даты их фактического изменения;
 - письменно известить Фонд о реорганизации или ликвидации – в срок, не превышающий 10 календарных дней с момента принятия такого решения уполномоченным органом вкладчика-юридического лица;
- 4) в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора своевременно письменно известить Фонд:
 - о назначении участника с предоставлением информации, необходимой для открытия и ведения именного пенсионного счета участника, ведения учета обязательств перед участником;
 - о прекращении внесения пенсионных взносов на именной пенсионный счет участника;
 - о возникшем у участника праве на получение негосударственной пенсии с предоставлением информации, необходимой для её назначения и выплаты;
- 5) своевременно письменно известить участника, о возникшем у него праве на получение негосударственной пенсии, для реализации которого ему необходимо оформить соответствующее заявление об оформлении и выплате негосударственной пенсии в Фонд;
- 6) письменно известить Фонд о своем намерении расторгнуть пенсионный договор – не менее, чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты расторжения;
- 7) незамедлительно письменно известить Фонд в случае обнаружения ошибок в реквизитах, информация о которых была представлена в Фонд для осуществления выплат;
- 8) по требованию Фонда представлять документы необходимые для выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- 9) представлять в Фонд информацию (в том числе об участниках) необходимую для исполнения Фондом обязанностей по пенсионному договору, а также сведения необходимые для исполнения Фондом обязанностей, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

²Агент Фонда – физическое или юридическое лицо, действующее по поручению, от имени и за счет Фонда, на основании гражданско-правового договора (гражданско-правового договора и доверенности), которое в пределах, определенных заключенным с Фондом гражданско-правовым договором (гражданско-правовым договором и доверенностью), за вознаграждение обязуется осуществлять действия, направленные на организацию заключения и (или) сопровождения пенсионных договоров, а также действия, направленные на обеспечение поступления в фонд пенсионных взносов.

- 10) направлять распорядительные письма в соответствии с формами, утвержденными Фондом и размещенными на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Вкладчик может нести иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами и пенсионным договором.

I.9.3. Участник имеет право:

- 1) требовать от Фонда исполнения в полном объеме обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;
- 2) получать в Фонде информацию о состоянии именного пенсионного счета, открытого в пользу такого участника, при условии, что он имеет право требования в отношении обязательств, учтенных на данных счетах;
- 3) получать негосударственную пенсию в соответствии с настоящими Правилами, условиями пенсионного договора и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания на основании решения Фонда о назначении ему негосударственной пенсии;
- 4) по соглашению с Фондом, указать именной пенсионный счет, на который Фонду необходимо осуществить переучет обязательств со всех именных пенсионных счетов участника, открытых ему в соответствии с пенсионными договорами в рамках одной пенсионной схемы, при условии, что он имеет право требования в отношении обязательств, учтенных на данных счетах;
- 5) требовать от Фонда на этапе назначения негосударственной пенсии и на этапе пенсионных выплат изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения путем перехода в другую пенсионную схему, если иное не предусмотрено схемой. Если негосударственное пенсионное обеспечение участника осуществляется на условиях пенсионной схемы для вкладчика-юридического лица, то переход может быть осуществлен только в пенсионную схему для вкладчика-юридического лица, при условии, что пенсионные схемы, по которым заключены пенсионные договоры с вкладчиком, не имеют существенных различий. Если негосударственное пенсионное обеспечение участника осуществляется на условиях пенсионной схемы для Вкладчиков-физических лиц, то переход может быть осуществлен только в пенсионную схему для вкладчиков-физических лиц, при условии, что пенсионные схемы, по которым заключены пенсионные договоры с вкладчиком, не имеют существенных различий. Указанное право может быть реализовано Участником в случае, если иное не определено пенсионным договором или пенсионной схемой, при этом Фонд вправе отказать Участнику путем направления в его адрес письменного возражения – в срок не позднее 15 рабочих дней с даты получения от участника письменного требования об изменении условий негосударственного пенсионного обеспечения;
- 6) требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;
- 7) обжаловать в судебном порядке, в уполномоченном федеральном органе и других государственных органах действия Фонда, его органов управления и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства Фонда;
- 8) на получение от Фонда информации о его участии в системе гарантирования прав участников, о порядке, размере и условиях получения гарантийного возмещения при наступлении гарантийного случая;
- 9) на получение гарантийного возмещения в порядке, установленном Законом № 555-ФЗ, при наступлении гарантийного случая.

Участник может иметь иные права, предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами и пенсионным договором.

I.9.4. Участник обязан:

- 1) ознакомиться с Правилами Фонда;
- 2) письменно известить Фонд об изменении своих данных: фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность участника, места жительства, банковских реквизитов (в случае, если участником в качестве способа получения негосударственной пенсии выбран перевод средств с расчетного счета Фонда на счет участника в кредитной организации), номера телефона – в течение 30 календарных дней с даты фактического изменения;

- 3) в целях реализации права, предусмотренного подпунктом 3 пункта 1.9.3 настоящего раздела Правил, в срок, установленный пенсионной схемой и пенсионным договором, предоставить в Фонд заявление об оформлении и выплате негосударственной пенсии и иные документы необходимые для расчета и назначения ему негосударственной пенсии;
- 4) направлять в адрес Фонда справку из уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации органа (территориального органа Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации или иного уполномоченного органа) о получении участником пенсии на период до наступления возраста, дающего право на получение страховой пенсии либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению³ – ежегодно в период с 1-го сентября по 1-ое декабря – если указанное условие, содержится в пенсионном договоре;
- 5) на этапе пенсионных выплат незамедлительно уведомлять Фонд об изменении своего налогового статуса (налоговый резидент или нерезидент Российской Федерации);
- 6) по требованию Фонда представлять документы необходимые для выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Участник может нести иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами и пенсионным договором.

1.9.5. Фонд имеет право:

- 1) вносить изменения и дополнения в настоящие Правила;
- 2) изменять условия пенсионного договора по согласованию с вкладчиком (путем заключения дополнительного соглашения к пенсионному договору);
- 3) изменять условия выплаты негосударственной пенсии по поданному участником заявлению на изменение пенсионной схемы и (или) срока выплат;
- 4) требовать от вкладчика-физического лица и участника представления документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- 5) переучитывать средства, учтенные на различных пенсионных счетах, открытых в рамках пенсионных договоров с вкладчиком, в случае принятия Фондом положительного решения в отношении распоряжения вкладчика об осуществлении такого переучета. При рассмотрении распоряжения вкладчика о переучете Фонд может принять положительное решение, при условии, что пенсионные схемы, по которым заключены пенсионные договоры с вкладчиком, не имеют существенных различий, оценивая при этом в числе прочих условий достаточность средств, остающихся на счете, с которого осуществляется переучет, для выполнения Фондом обязательств перед участниками, негосударственное пенсионное обеспечение которых должно быть осуществлено за счет средств, учтенных в рамках такого счета.

Фонд может иметь иные права, предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами и пенсионным договором.

1.9.6. Фонд обязан:

- 1) выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Законом № 127-ФЗ при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России;
- 2) переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора, если иное не установлено Законом № 127-ФЗ при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России;
- 3) не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и (или) Участников;
- 4) знакомить вкладчиков и участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- 5) бесплатно предоставлять вкладчику или участнику один раз в год информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения способом, указанным ими при обращении (указанная информация может быть направлена в форме электронного

³ По согласованию с Фондом участником может быть представлен иной документ.

документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением) с соблюдением правил и условий, установленных положениями пунктов 1.5.5, 1.5.6 раздела 1.5 настоящих Правил;

- 6) своевременно информировать вкладчиков и участников об изменении наименования Фонда, почтового адреса, банковских реквизитов;
- 7) в случае ликвидации Фонда известить об этом всех вкладчиков и участников. Обязательства ликвидирующегося Фонда перед вкладчиками и участниками, установленные пенсионными договорами, прекращаются только после их полного исполнения Фондом или завершения расчетов с участниками (вкладчиками);
- 8) заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора;
- 9) осуществлять учет сведений о каждом вкладчике и участнике, а также учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов. Правила формирования, учета и исполнения обязательств перед вкладчиками и участниками устанавливаются Банком России;
- 10) производить учет средств, поступивших в качестве пенсионных взносов, и дохода, полученного от размещения этих средств, в рамках пенсионного счета (пенсионных счетов);
- 11) по обоюдному согласию сторон, производить переучет обязательств на один из именных пенсионных счетов участника, открытых ему в соответствии с пенсионными договорами в рамках одной пенсионной схемы (если это предусмотрено пенсионной схемой);
- 12) осуществлять учет средств пенсионных резервов. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России;
- 13) уведомлять Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием, а также договоров на проведение обязательного аудита и актуарием об актуарном оценивании деятельности фонда в течение 3 рабочих дней с даты наступления указанных событий;
- 14) осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и производить гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств в порядке, предусмотренном статьей 14.2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».
- 15) производить выплату выкупной суммы вкладчику в случае, если основанием для такой выплаты является поданное вкладчиком заявление о расторжении пенсионного договора в период охлаждения, предусмотренное подпунктом 15 пункта 1.9.1 настоящего раздела Правил, в размере поступивших за указанный период пенсионных взносов и суммы дохода от размещения средств пенсионных резервов (при ее наличии на именном пенсионном счете участника), рассчитанную, по формуле, предусмотренной соответствующей пенсионной схемой, с применением коэффициентов в значениях $\alpha = 1$ и $\beta = 1$.

Фонд может нести иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами и пенсионным договором.

1.9.7. Фонд не вправе уменьшать размер и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии, назначенной участникам, в результате получения убытка от размещения пенсионных резервов.

Раздел 1.10. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ ФОНДА

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

1.10.2. 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;
- собственных средств Фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России в соответствии с Законом № 127-ФЗ;
- средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Законом № 555-ФЗ;

- средств гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, осуществляемого за счет собственных средств Фонда;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

I.10.3. Нормативные размеры пенсионных резервов, их структура, а также порядок их формирования и использования устанавливаются Фондом в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении.

I.10.4. На средства пенсионных резервов и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками, вкладчиками), вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

I.10.5. Пенсионные резервы могут использоваться Фондом только по их целевому назначению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

I.10.6. Фонд ведет отдельный учет средств резервов покрытия пенсионных обязательств и средств страхового резерва.

I.10.7. Фонд осуществляет формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств отдельно по Сбалансированному, Консервативному и Прогрессивному инвестиционным портфелям.

Фонд может осуществлять формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств, составляющих Корпоративный инвестиционный портфель, как отдельно, так и в составе Сбалансированного, Консервативного или Прогрессивного инвестиционных портфелей.

I.10.8. Перевод средств пенсионных резервов между инвестиционными портфелями, указанными в пункте I.10.7 настоящего раздела Правил, осуществляется путем передачи активов (денежных средств и (или) ценных бумаг, оцениваемых в соответствии с Правилами определения текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, совокупной стоимости пенсионных резервов Фонда, раскрытых Фондом на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на дату предшествующую дате передачи активов) в размере, равном сумме передаваемых между портфелями обязательств Фонда перед участниками.

I.10.9. Фонд может осуществлять формирование, учет и размещение средств страхового резерва как в составе Сбалансированного и (или) Консервативного инвестиционных портфелей, так и в составе Инвестиционного портфеля страхового резерва.

Раздел I.11. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ, ЕЕ ВЫПЛАТЫ ИЛИ ПЕРЕВОДА В ДРУГОЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

I.11.1. Фонд производит выплату (перевод в негосударственный пенсионный фонд, указанный в распоряжении вкладчика, участника или их правопреемника) выкупной суммы вкладчику, участнику или их правопреемникам в случае прекращения пенсионного договора и поступления соответствующего письменного требования.

I.11.2. Датой, по состоянию на которую Фондом осуществляется расчет размера выплачиваемой (переводимой) выкупной суммы, является дата прекращения пенсионного договора.

I.11.3. Расчет размера выкупной суммы, выплачиваемой Фондом в случае прекращения (расторжения) пенсионного договора, осуществляется с учетом данных таблиц, приведенных в тексте конкретной пенсионной схемы, на основании которой пенсионный договор действовал на момент его прекращения, с учетом значений коэффициентов α , β .

Значения коэффициентов α ($0 \leq \alpha \leq 1$), β ($0 \leq \beta \leq 1$), применяемых при расчете выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику или участнику в случае прекращения пенсионного договора, устанавливаются решением единоличного исполнительного органа Фонда (отдельным решением или в составе утверждаемых типовых форм пенсионных договоров). Утвержденные значения указанных коэффициентов включаются в условия пенсионных договоров. Расчет размера выкупной суммы производится в соответствии со значениями коэффициентов α , β , действующими на момент

заключения пенсионного договора, если иное не установлено пенсионным договором (дополнительным соглашением к нему).

I.11.4 Расчет размера выкупной суммы, выплачиваемой Фондом правопреемнику (правопреемникам) вкладчика-физического лица или участника, если иное не установлено настоящими Правилами, описанием пенсионной схемы и пенсионным договором, осуществляется по формуле:

$V = D \cdot (A + B - C)$, где

A – сумма всех пенсионных взносов, внесенных вкладчиком;

B – сумма дохода, включая гарантийное восполнение резерва покрытия пенсионных обязательств, учтенная в рамках пенсионного счета до даты смерти;

C – сумма всех выплаченных негосударственных пенсий;

D – доля правопреемника от выкупной суммы.

I.11.5. Выкупная сумма правопреемнику (правопреемникам) вкладчика-физического лица или участника выплачивается в следующем порядке (правопреемство в порядке наследования).

I.11.5.1. Фонд сообщает о размере средств, учтенных на пенсионном счете на дату смерти умершего вкладчика-физического лица или участника, нотариусу на основании запроса последнего.

I.11.5.2. Выкупная сумма выплачивается на основании представленных правопреемником (правопреемниками) вкладчика-физического лица или участника в Фонд свидетельства о праве на наследство и заявления на выплату денежных средств в связи со смертью участника (наследуемая сумма).

I.11.5.3. Фонд по распоряжению вкладчика, участника или их правопреемников обязан перевести выкупную сумму в указанный в таком распоряжении негосударственный пенсионный фонд, имеющий лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется в соответствии с условиями пенсионного договора.

I.11.6. При получении требования на выплату выкупной суммы от вкладчика-физического лица или участника Фонд оставляет за собой право требовать представления дополнительных документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. В случаях, когда в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации Фонд обязан осуществить функции налогового агента в отношении выплачиваемой (переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы, ее размер уменьшается на сумму удержанного Фондом налога.

I.11.7. Выплата (перевод) выкупной суммы производится Фондом в срок не позднее 60 дней с момента поступления в Фонд письменного требования о ее выплате (переводе) при условии предоставления всех дополнительно запрашиваемых Фондом документов.

I.11.8. Источником средств, которые выплачиваются (переводятся) Фондом в форме выкупной суммы, являются пенсионные резервы.

I.11.9. При осуществлении выплат выкупных сумм, осуществляемых Фондом в случае прекращения пенсионного договора, и выплат выкупных сумм правопреемникам, предусмотренных пунктами I.12.1, I.12.2 раздела I.12 настоящих Правил все расходы, покрываются за счет собственных средств Фонда.

При осуществлении выплат правопреемникам, выплачиваемых Фондом в порядке, предусмотренном пунктом I.12.3 раздела I.12 настоящих Правил, расходы по переводу платежа покрываются за счет собственных средств Фонда.

I.11.10. В случае прекращения пенсионного договора выкупная сумма выплачивается (переводится) Фондом лицам, определенным пенсионной схемой.

Раздел I.12. ПРАВОПРЕЕМСТВО (ВКЛЮЧАЯ ПРАВОПРЕЕМСТВО В ПОРЯДКЕ НАСЛЕДОВАНИЯ)

I.12.1. Порядок определения размера выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемнику (правопреемникам) вкладчика (участника), и порядок ее выплаты определяются разделом I.11 настоящих Правил, условиями пенсионной схемы и пенсионного договора.

В случае, если иное не установлено условиями пенсионной схемы и (или) пенсионного договора, расчет выкупной суммы, выплачиваемой правопреемнику (правопреемникам) вкладчика (участника) в случае его смерти, производится на дату смерти вкладчика (участника).

Выплата денежных средств правопреемнику (правопреемникам) может быть произведена любым из способов, предусмотренных пунктом 1.7.2 раздела 1.7 настоящих Правил.

1.12.2. Сумма негосударственных пенсий, подлежащая выплате умершему участнику, но не полученная им при жизни вследствие приостановления Фондом выплат в связи с наступлением одного из предусмотренных настоящими Правилами случаев, подлежит выплате правопреемнику (правопреемникам) умершего Участника вне зависимости от условий пенсионной схемы.

Выплате подлежит сумма негосударственных пенсий в полном объеме, включая негосударственные пенсии, не начисленные по состоянию на дату смерти участника по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами.

Право на получение этих средств принадлежит:

- проживавшим совместно с умершим участником членам его семьи,
- а также его нетрудоспособным иждивенцам (независимо от того, проживали они совместно с умершим или не проживали).

В целях получения суммы негосударственных пенсий, подлежащей выплате умершему участнику, но не полученной им при жизни, лица, относящиеся к вышеуказанным категориям, в срок не позднее 4 месяцев с даты смерти участника обязаны предоставить Фонду:

- заявление о рассмотрении возможности реализации прав правопреемника в связи со смертью участника по договору негосударственного пенсионного обеспечения (с просьбой о выплате денежных средств, не полученных участником при жизни);
- в случае если заявитель является проживавшим совместно с умершим участником членом его семьи:
 - документы, подтверждающие факт того, что заявитель является членом семьи умершего Участника;
 - документы, подтверждающие факт проживания заявителя совместно с умершим Участником – по состоянию на дату его смерти;
- в случае если заявитель является нетрудоспособным иждивенцем умершего участника: документы, подтверждающие факты нетрудоспособности, а также нахождения на иждивении умершего участника.

Выплата денежных средств на основании поступившего в Фонд заявления о рассмотрении возможности реализации прав правопреемника в связи со смертью участника по договору негосударственного пенсионного обеспечения (с просьбой о выплате денежных средств, не полученных участником при жизни), производится Фондом в течение 30 рабочих дней с даты получения заявления и всех необходимых для приложения к нему документов. В случае одновременного (либо до даты выплаты по первому из поступивших заявлений) получения заявлений от нескольких лиц, претендующих на получение денежных средств на указанных основаниях, выплата производится всем подтвердившим свои права заявителям в равных долях.

Если в течение четырех месяцев с даты смерти Участника в Фонд не поступит заявление о рассмотрении возможности реализации прав правопреемника в связи со смертью участника по договору негосударственного пенсионного обеспечения (с просьбой о выплате денежных средств, не полученных участником при жизни), в связи с приостановлением выплат/начисления негосударственной пенсии, указанные суммы негосударственных пенсий включаются в состав установленных Российской Федерации выкупной суммы и выплачиваются правопреемникам на общих основаниях. При этом выплата осуществляется Фондом в порядке, установленном пунктом 1.12.1 настоящего раздела Правил.

1.12.3. Условиями пенсионного договора может быть предусмотрена обязанность Фонда в случае смерти участника на этапе пенсионных выплат осуществить выплаты правопреемнику в ином порядке, чем предусмотрено разделом 1.11, пунктом 1.12.2 настоящего раздела и частью II Правил (в том числе посмертные выплаты).

Размер выплат правопреемнику, осуществляемых в соответствии с настоящим пунктом настоящего раздела Правил, устанавливается пенсионным договором. При этом при расчете суммы выплачиваемых средств не учитывается любого рода индексации, осуществленные Фондом после даты смерти такого участника. Если установлено, что после смерти участника Фондом продолжалась выплата негосударственной пенсии, размер выплат правопреемнику, осуществляемых в порядке, предусмотренном настоящим пунктом настоящего раздела Правил, уменьшается на величину негосударственных пенсий, выплаченных начиная с месяца следующего за месяцем смерти участника до обращения в Фонд заявителя.

Данные выплаты осуществляются Фондом по письменному заявлению о рассмотрении возможности реализации прав правопреемника в связи со смертью участника по договору негосударственного

пенсионного обеспечения (с просьбой об осуществлении посмертных выплат) при предоставлении заявителем следующих документов:

- свидетельства о смерти участника (заверенная копия);
- документа, удостоверяющего личность заявителя.

В письменном заявлении о рассмотрении возможности реализации прав правопреемника в связи со смертью участника по договору негосударственного пенсионного обеспечения (с просьбой об осуществлении посмертных выплат) указываются:

- фамилия, имя и отчество умершего участника;
- паспортные данные заявителя;
- адрес регистрации заявителя;
- способ получения денежных средств.

При получении заявления о рассмотрении возможности реализации прав правопреемника в связи со смертью участника по договору негосударственного пенсионного обеспечения (с просьбой об осуществлении посмертных выплат), Фонд оставляет за собой право требовать представления дополнительных документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. В случаях, когда в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации Фонд обязан осуществить функции налогового агента в отношении данных выплат, их размер уменьшается на сумму удержанного Фондом налога.

При условии предоставления всех дополнительно запрашиваемых документов, выплаты правопреемнику, предусмотренные настоящим пунктом настоящего раздела Правил, осуществляются любым из способов, предусмотренных настоящими Правилами для выплат негосударственной пенсии.

Выплаты правопреемнику, предусмотренные настоящим пунктом настоящего раздела Правил, осуществляются Фондом в срок не позднее 60 дней с момента поступления в Фонд соответствующего письменного заявления о рассмотрении возможности реализации прав правопреемника в связи со смертью участника по договору негосударственного пенсионного обеспечения (с просьбой об осуществлении посмертных выплат) при условии предоставления всех дополнительно запрашиваемых Фондом документов.

Источником выплат правопреемнику, предусмотренных настоящим пунктом настоящего раздела Правил, являются пенсионные резервы.

1.12.4. В зависимости от условий пенсионного договора получение средств умершего участника лицом, являющимся его правопреемником, помимо способов, указанных в разделе 1.11, пункте 1.12.3 настоящего раздела и части II Правил, может быть реализовано на основании заключенного таким лицом пенсионного договора с Фондом в качестве вкладчика; на основании заявления об указании правопреемников и распределении средств пенсионных резервов по договору негосударственного пенсионного обеспечения, поданного участником при жизни; на основании полученного Фондом распорядительного письма вкладчика-юридического лица о переводе средств, учтенных на пенсионном счете умершего участника, на именной пенсионный счет, открытый на имя лица, являющегося его правопреемником.

Раздел 1.13. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДОГОВОРАХ С УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИЕЙ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ДЕПОЗИТАРИЕМ

1.13.1. Информация о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии раскрывается Фондом на его официальном сайте в сети «Интернет» в течение 3 рабочих дней, следующих за днем получения Фондом документов, подтверждающих наступление соответствующего события.

Информация о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием раскрывается Фондом на его официальном сайте в сети «Интернет» в течение 1 рабочего дня, следующего за днем получения Фондом документов, подтверждающих наступление соответствующего события.

1.13.2. Дополнительная информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитари, с которыми у Фонда заключены соответствующие договоры, предоставляется Фондом по письменному запросу Вкладчиков и Участников.

1.13.3. Взаимоотношения Фонда с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием основываются на заключаемых с ними договорах. Условия изменения и расторжения таких договоров определяются их положениями в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Требования к лицам, которые вправе заключать с Фондом такие договоры, а также к положениям, подлежащим внесению в такие договоры, определяются законодательством Российской Федерации.

Раздел 1.14. МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ (УЧАСТНИКАМИ)

1.14.1. Общая величина пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) определяется как сумма пенсионных обязательств Фонда по всем заключенным пенсионным договорам.

1.14.2. Пенсионные обязательства Фонда по каждому пенсионному договору рассчитываются в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) той пенсионной схемы, на условиях которой заключен пенсионный договор.

1.14.3. В рамках именных пенсионных счетов по пенсионным схемам №1 и №3 в период накопления обязательства Фонда равны размеру учтенных средств на дату расчета обязательств. По пенсионной схеме №2 обязательства Фонда определяются результатом суммирования обязательств по выплате пенсий каждому участнику по всем участникам данной схемы.

Методики расчета обязательств приведены в Таблице А.

Таблица А

| Схема | Обязательства Фонда |
|-----------|---|
| Схема № 2 | $\sum_{j=1}^{K'_2} \max(S_j, P_j \cdot m_j \cdot \frac{1}{(1+i)^k} \cdot \ddot{a}_{x_{j+k}}^{(m_j)} - C_j * (1-f_j) * m'_j \cdot \ddot{a}_{\overline{k} }^{(m_j)} * \frac{1}{(1+i)^{n_m}})) +$ $+ \sum_{j=1}^{K''_2} \max(S_j, P_j \cdot m_j \cdot \frac{1}{(1+i)^{k'}} \cdot \ddot{a}_{\overline{k} }^{(m_j)} - C_j * (1-f_j) * m'_j \cdot \ddot{a}_{\overline{k} }^{(m_j)} * \frac{1}{(1+i)^{n_m}}))$ |

1.14.4. В рамках именных пенсионных счетов по всем применяемым Фондом пенсионным схемам в период пенсионных выплат обязательства Фонда определяются результатом суммирования обязательств по выплате пенсий каждому участнику по всем участникам данной схемы.

Методики расчета обязательств приведены в Таблице В.

Таблица В

| Схема | Обязательства Фонда |
|-----------|--|
| Схема № 1 | $\sum_{j=1}^{K'_1} P_j \cdot m_j \cdot \ddot{a}_{x_j}^{(m_j)} + \sum_{j=1}^{K''_1} P_j \cdot m_j \cdot \ddot{a}_{\overline{k} }^{(m_j)} + \sum_{j=1}^{K'''_1} S_j$ |
| Схема № 2 | $\sum_{j=1}^{K'_2} P_j \cdot m_j \cdot \ddot{a}_{x_j}^{(m_j)} + \sum_{j=1}^{K''_2} P_j \cdot m_j \cdot \ddot{a}_{\overline{k} }^{(m_j)}$ |
| Схема № 3 | $\sum_{j=1}^{K'_3} P_j \cdot m_j \cdot \ddot{a}_{x_j}^{(m_j)} + \sum_{j=1}^{K''_3} P_j \cdot m_j \cdot \ddot{a}_{\overline{k} }^{(m_j)} + \sum_{j=1}^{K'''_3} S_j$ |

1.14.5. В рамках солидарных пенсионных счетов по пенсионной схеме №3 обязательства Фонда определяются суммарными обязательствами перед вкладчиком и участниками.

| Схема | Обязательства Фонда |
|-----------|---|
| Схема № 2 | $\sum_{v=1}^{V_2} (A_v + B_v - D_v - F_v)$ |
| Схема № 3 | $\sum_{v=1}^{V_3} (A_v + B_v - D_v - F_v) + \sum_{j=1}^{L'_3} P_j \cdot m_j \cdot \ddot{a}_{x_j}^{(m_j)} + \sum_{j=1}^{L''_3} P_j \cdot m_j \cdot \ddot{a}_{\overline{k_j} }^{(m_j)}$ |

1.14.6. При расчете своих обязательств перед участниками, Фонд использует таблицу смертности и средней продолжительности жизни населения. Решение о выборе и использовании в актуарных расчетах конкретной таблицы или перечня таблиц принимается единоличным исполнительным органом Фонда.

1.14.7. Принятые обозначения:

S_j – остаток средств на пенсионном счете j -го участника.

C_j – размер пенсионного взноса, вносимого в пользу j -го участника.

g_j – доля пенсионных взносов, направляемых на формирование собственных средств и/или на формирование страхового резерва Фонда, если указанное право предусмотрено пенсионным договором;

n_m – срок до начала периода выплаты ближайшей пенсии или уплаты ближайшего пенсионного взноса с точностью до месяца;

$K'_{1,2,3}$ – число участников, получающих пожизненную негосударственную пенсию по пенсионным схемам № 1,2,3 в рамках именных пенсионных счетов.

$K''_{1,2,3}$ – число участников, получающих негосударственную пенсию по пенсионным схемам № 1, 2, 3 в течение установленного срока в рамках именных пенсионных счетов.

$K'''_{1,3}$ – число участников, получающих негосударственную пенсию до исчерпания средств на пенсионном счете по пенсионным схемам № 1, 3 в рамках именных пенсионных счетов.

V_2 – число солидарных пенсионных счетов по схеме №2.

V_3 – число солидарных пенсионных счетов по схеме №3.

L'_3 – число участников, получающих пожизненную негосударственную пенсию по пенсионной схеме 3 в рамках солидарных пенсионных счетов.

L''_3 – число участников, получающих негосударственную пенсию по пенсионной схеме 3 в течение установленного срока в рамках солидарных пенсионных счетов.

A_v – сумма пенсионных взносов, внесенных на v -й солидарный пенсионный счет.

B_v – сумма дохода, включая гарантийное восполнение резерва покрытия пенсионных обязательств, учтенная в рамках v -го солидарного пенсионного счета.

D_v – сумма средств, зарезервированных для выплаты негосударственной пенсии участникам.

F_v – сумма средств, переучтенная с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета.

m_j – периодичность пенсионных выплат для j -го участника.

\dot{m}_j – периодичность внесения пенсионных взносов для j -го участника.

x_j – возраст j -го участника в годах на момент расчета.

x_j – возраст в месяцах j -го участника на момент расчета.

P_j – размер негосударственной пенсии, назначенной или выплачиваемой j -му участнику.

B_j – размер взноса, вносимого вкладчиком в пользу j -го участника.

ω – предельный возраст таблицы смертности. Если в расчетах используются числа остающихся в живых одновременно по различным разделам таблицы смертности (отдельно для мужчин и женщин), то ω принимается меньшим из предельных возрастов в этих двух таблицах.

i_j – актуарная норма доходности j -го участника.

ℓ_x – показатель таблицы смертности, характеризующий число лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста x лет, значения ℓ_x приводятся в таблице смертности при целых x .

$\lambda_x = \ell_x - u \cdot \frac{\ell_x - \ell_{x+1}}{12}$ – расчетный показатель таблицы смертности, где $x = 12 * x + u$, x – целое число лет участника, $1 \leq u < 12$ – число месяцев неполного года жизни участника.

$$\ddot{a}_{\chi_j}^{(m_j)} = \frac{1}{\lambda_{\chi_j} \cdot m_j} \cdot \sum_{f=0}^{\text{целое}\left(\frac{12\omega - \chi_j}{12/m_j}\right)} \frac{\lambda_{\chi_j + \frac{12}{m_j}f}}{(1+i_j)^{f/m_j}} - \text{современная стоимость пожизненной негосударственной пенсии}$$

j -го участника в размере $1/m_j$, выплачиваемой m_j раз в год до тех пор, пока j -й участник жив.

$$\ddot{a}_{\chi_j | k_j}^{(m_j)} = \frac{1}{\lambda_{\chi_j} \cdot m_j} \cdot \sum_{f=0}^{m_j k_j - 1} \frac{\lambda_{\chi_j + \frac{12}{m_j}f}}{(1+i_j)^{f/m_j}} - \text{современная стоимость негосударственной пенсии } j\text{-го участника в}$$

размере $1/m_j$, выплачиваемой m_j раз в год в течение k_j лет, если j -й участник жив.

$$\ddot{a}_{k_j}^{(m_j)} = \frac{1}{m_j} \cdot \sum_{f=0}^{m_j k_j - 1} \frac{1}{(1+i_j)^{f/m_j}} - \text{современная стоимость негосударственной пенсии } j\text{-го участника в}$$

размере $1/m_j$, выплачиваемой в течение k_j лет m_j раз в год в начале периода.

$${}_k \ddot{a}_{\chi}^{(m)} = \frac{1}{m} \cdot \frac{1}{\lambda_{\chi+k'}} \cdot \sum_{j=0}^{12\omega - (\chi+k')} \frac{\lambda_{\chi+k'+j}}{(m\sqrt{1+i})^{k'+j}} - \text{современная стоимость отложенной на } k' \text{ месяцев}$$

пожизненной негосударственной пенсии в размере $1/m$, выплачиваемой m раз в год до тех пор, пока Участник жив.

$${}_k \ddot{a}_{\chi | \bar{k}}^{(m)} = \frac{1}{m \cdot (1+i)^{k'}} \sum_{j=0}^{mk-1} \frac{1}{(1+i)^{j/m}} - \text{современная стоимость отложенной на } k' \text{ месяцев}$$

негосударственной пенсии в размере $1/m$, выплачиваемой в течение k лет m раз в год в начале периода.

Раздел I.15. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ПОСТОЯННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА И РАЗМЕРА ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА

I.15.1. Вознаграждение Фонда включает в себя постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения.

Оплата постоянной части вознаграждения Фонда производится за счет средств пенсионных резервов.

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

I.15.2. Постоянная часть вознаграждения Фонда.

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

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

Средняя совокупная стоимость пенсионных резервов рассчитывается путем сложения совокупной стоимости пенсионных резервов, рассчитываемой в соответствии с абзацем пятнадцатым пункта 1 статьи 14 Федерального закона от 07.05.1998г № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», по состоянию на конец каждого рабочего дня отчетного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней, в которые осуществлялся расчет совокупной стоимости пенсионных резервов в отчетном году.

I.15.3. Переменная часть вознаграждения Фонда.

I.15.3.1. Переменная часть вознаграждения Фонда за отчетный год удерживается из дохода от размещения средств пенсионных резервов за этот год.

I.15.3.2. Переменная часть вознаграждения Фонда рассчитывается как сумма базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда.

I.15.3.3. Базовая переменная часть вознаграждения Фонда должна составлять не более 20 процентов величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год в части,

не превышающей расчетную величину дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, определенную Фондом с использованием специального финансового индикатора, величина или порядок определения величины которого устанавливается Банком России.

I.15.3.4. Дополнительная переменная часть вознаграждения Фонда должна составлять не более 25 процентов положительной разницы между величиной дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год и суммой расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, предусмотренной подпунктом I.15.3.3 настоящего пункта настоящего раздела Правил, и размера базовой переменной части вознаграждения Фонда за отчетный год.

I.15.3.5. Порядок расчета дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей расчета переменной части вознаграждения Фонда, а также расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов, предусмотренной подпунктом I.15.3.3 настоящего пункта настоящего раздела Правил, устанавливается Банком России.

I.15.3.6. Размер постоянной части вознаграждения Фонда, а также периодичность выплаты постоянной части вознаграждения Фонда утверждаются Генеральным директором Фонда.

Размер базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда утверждаются Советом директоров Фонда.

I.15.3.7. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, производится за счет собственных средств Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, уплатой гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов (с учетом требования законодательства Российской Федерации) и доставкой негосударственной пенсии. Указанные выше расходы не являются вознаграждением Фонда.

I.15.4. Уплата гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов в размере, не превышающем размера гарантийных взносов, рассчитанного в соответствии со статьей 20 Закона № 555-ФЗ без учета применения дополнительного коэффициента, рассчитанного для Фонда, осуществляется за счет средств резерва покрытия пенсионных обязательств и (или) страхового резерва. Уплата указанных взносов за счет средств страхового резерва допускается при условии соответствия размера страхового резерва Фонда нормативному размеру страхового резерва после такой уплаты.

I.15.5. Уплата гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов в размере, превышающем размер гарантийных взносов, рассчитанный в соответствии со статьей 20 Закона № 555-ФЗ без учета применения дополнительного коэффициента, рассчитанного для Фонда, осуществляется за счет собственных средств Фонда.

I.15.6. Вознаграждение управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных резервов, и специализированного депозитария и оплата необходимых расходов специализированного депозитария, произведенных им при оказании услуг специализированного депозитария по договору с Фондом, выплачиваются за счет собственных средств Фонда.

I.15.7. Управляющая компания, осуществляющая доверительное управление средствами пенсионных резервов, имеет право на оплату необходимых расходов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов, за счет средств пенсионных резервов. Перечень таких необходимых расходов устанавливается договором доверительного управления средствами пенсионных резервов.

I.16. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ ЭТОМ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

I.16.1. Все изменения и дополнения вносятся в настоящие Правила решением Совета директоров Фонда и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

I.16.2. После регистрации внесенных в Правила Фонда изменений и дополнений Фонд уведомляет вкладчиков и участников путем опубликования информационного сообщения об изменении и дополнении Правил Фонда в средствах массовой информации, а также не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем получения Фондом от Банка России документов, подтверждающих регистрацию соответствующих изменений и дополнений, на официальном сайте Фонда в сети Интернет.

ЧАСТЬ II. ВИДЫ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ

II.1. ВИДЫ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ

Пенсионные схемы являются неотъемлемой частью Правил Фонда, определяющей применяемые Фондом комбинации различных условий негосударственного пенсионного обеспечения его участников и служащей основой для заключения пенсионных договоров между Фондом и его вкладчиками.

В своей деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению Фонд вправе применять следующие пенсионные схемы:

- **Пенсионная схема №1.** С установленными взносами, с именованным пенсионным счетом, с пожизненными, срочными выплатами или выплатами до исчерпания средств на пенсионном счете, для вкладчика-юридического или физического лица;
- **Пенсионная схема №2.** С установленным размером пенсионных выплат, с солидарным и (или) именованными пенсионными счетами, с пожизненными или срочными выплатами, для вкладчика-юридического лица;
- **Пенсионная схема №3.** С установленными взносами, с солидарным и (или) именованными пенсионными счетами, с пожизненными, срочными выплатами или выплатами до исчерпания средств на пенсионном счете, для Вкладчика-юридического лица.

Пенсионные схемы № 1 и № 3 с установленными размерами пенсионных взносов применяются в случаях, когда при заключении пенсионного договора устанавливаются размеры, продолжительность и периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов, а размеры негосударственных пенсий определяются при ее назначении, но не ранее наступления у участника пенсионного основания исходя из сформированной в его пользу современной стоимости пенсионных обязательств Фонда на момент назначения негосударственной пенсии, а также продолжительности и периодичности ее выплаты.

Пенсионная схема № 2 с установленными размерами выплачиваемых негосударственных пенсий применяется в случаях, когда при заключении пенсионного договора устанавливаются размеры негосударственных пенсий, а также размеры, продолжительность и периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов, а при назначении негосударственной пенсии, но не ранее наступления у участника пенсионного основания, размер негосударственной пенсии должен соответствовать размеру, установленному при заключении пенсионного договора.

Названия применяемых Фондом пенсионных схем содержат их отличительные особенности, классифицируемые согласно терминологии, установленной законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах, а также международными стандартами в этой области.

II.2. ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ

II.2.1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1

С установленными взносами, с именным пенсионным счетом, с пожизненными, срочными выплатами или выплатами до исчерпания средств на пенсионном счете, для вкладчика-юридического или физического лица.

II.2.1.1. Порядок уплаты пенсионных взносов вкладчиком, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения

Вкладчиками по настоящей схеме могут быть любые третьи (по отношению к участнику) лица (как юридические, так и физические). Участник может являться вкладчиком в свою пользу.

В случае, если вкладчиком по пенсионному договору являются третьи (по отношению к участнику) лица (как юридические, так и физические), по письменному требованию вкладчика, Фонд открывает именные пенсионные счета участникам Фонда, после чего извещает вкладчика об открытии участнику именного пенсионного счета с указанием номера счета, если это предусмотрено пенсионным договором.

Вкладчик направляет в Фонд пенсионные взносы в пользу участника с указанием фамилии, имени, отчества участника и даты рождения, номера пенсионного счета, размера пенсионного взноса. В случае если в рамках пенсионного договора, заключенного по настоящей пенсионной схеме, вкладчиком назначены более одного участника, вкладчик направляет в Фонд пенсионные взносы в пользу участников единой суммой с приложением списка участников, содержащего следующую информацию: фамилия, имя, отчество участника и дата рождения участника, номер пенсионного счета, размер пенсионного взноса, уплачиваемого в пользу каждого участника.

Периодичность, продолжительность и способы уплаты пенсионных взносов вкладчиком определяются в соответствии с разделом I.3 настоящих Правил и устанавливаются пенсионным договором. Размер пенсионных взносов определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с разделом I.7 настоящих Правил и устанавливается пенсионным договором.

Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер первоначального взноса вкладчика.

Пенсионным договором может быть предусмотрено отсутствие у вкладчика права распоряжаться средствами, учтенными в рамках именного пенсионного счета участника, после зачисления пенсионного взноса на именной пенсионный счет участника.

Вкладчик извещает Фонд о прекращении внесения пенсионных взносов на именной пенсионный счет участника.

II.2.1.2. Период накопления

Период накопления в отношении каждого участника по пенсионному договору определяется временем от поступления первого пенсионного взноса (открытия именного пенсионного счета) до назначения Фондом негосударственной пенсии участнику.

Пенсионным договором может быть предусмотрена возможность вкладчика в случае смерти участника на этапе накопления по собственному выбору либо самому стать участником, либо назначить нового участника.

II.2.1.3. Порядок назначения участнику и получения участником негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии

После приобретения участником пенсионных оснований, установленных пенсионным договором в соответствии с разделом 1.6 настоящих Правил, участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением об оформлении и выплате негосударственной пенсии.

Исходными данными для расчета размера негосударственной пенсии участнику являются:

- сумма пенсионных взносов, учтенная в рамках именного пенсионного счета участника на дату проведения расчета;
- сумма дохода, учтенная в рамках пенсионного счета, от размещения части пенсионных резервов, сформированной в пользу участника;
- сумма гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств в рамках пенсионного счета участника;
- пол и возраст участника;
- периодичность выплаты негосударственной пенсии;

- продолжительность выплаты негосударственной пенсии;
- размер актуарной нормы доходности.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается участнику Фонда:

- **с периодичностью** (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год), определенной пенсионным договором, или в ином порядке, установленном пенсионным договором, с учетом пункта 1.7.2 раздела 1.7 настоящих Правил;
- **продолжительностью** - в течение срока, определенного пенсионным договором, но более 1 года, за исключением случаев, когда приобретенное участником пенсионное основание установлено действующим законодательством о пенсионном обеспечении в Российской Федерации на меньший срок (инвалидность, потеря кормильца), в соответствии с пунктом 1.7.2 раздела 1.7 настоящих Правил. Исходя из условий пенсионного договора, выплата негосударственной пенсии может осуществляться также на условиях до исчерпания средств на пенсионном счете, продолжительностью не менее 5 лет.

Размер негосударственной пенсии не может быть ниже минимальной выплаты, устанавливаемой законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении.

Фонд производит расчет, назначение и выплату негосударственной пенсии участнику в сроки и порядке, установленные разделом 1.7 настоящих Правил, а также пенсионными договорами.

В случае если на дату назначения Фондом негосударственной пенсии сумма обязательств, учтенных в рамках именного пенсионного счета участника, не обеспечивает покрытия современной стоимости выплаты негосударственной пенсии в установленном законодательством Российской Федерации минимальном размере в течение периода пенсионных выплат и с периодичностью, предусмотренных условиями пенсионного договора (в порядке, установленном пенсионным договором), выплата негосударственной пенсии назначается и производится Фондом путем изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения участника (если иное не установлено в пенсионном договоре), в порядке предусмотренном настоящими Правилами.

II.2.1.4. Размер пенсионных обязательств Фонда

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов в соответствии с разделом 1.14 настоящих Правил.

II.2.1.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов в порядке, установленном пунктом 1.5.4 раздела 1.5 настоящих Правил.

II.2.1.6. Правопреемство

Условия и порядок осуществления выплат правопреемнику (правопреемникам) вкладчика (участника) в случае его смерти на этапе накопления или на этапе пенсионных выплат определяются пенсионным договором.

Выплата выкупной суммы правопреемникам вкладчика и участника осуществляется в порядке, предусмотренном разделом 1.11 настоящих Правил.

В случае, если это предусмотрено пенсионным договором, правопреемство реализуется в порядке, установленном разделом 1.12 настоящих Правил.

II.2.1.7. Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с Таблицей № 1.

Таблица № 1

| Лицо, получающее выкупную сумму Основания Прекращения | Вкладчик * | Участник** |
|---|---|---|
| По соглашению сторон | $\alpha \cdot A_{\text{согл}} + \min(\beta \cdot B_{\text{согл}}; B_{\text{согл}})$ | $\alpha \cdot (A_{\text{несогл}} + A_{\text{прав}}) + \min(\beta \cdot (B_{\text{несогл}} + B_{\text{прав}}); (B_{\text{несогл}} + B_{\text{прав}}))$ |
| По требованию вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда | | |

| Лицо, получающее выкупную сумму Основания Прекращения | Вкладчик * | Участник** |
|---|--|---|
| По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств вкладчика | | |
| В связи с ликвидацией Фонда | $A_{согл} + B_{согл}$ | $A_{несогл} + A_{прав} + B_{несогл} + B_{прав}$ |
| В связи с ликвидацией вкладчика-юридического лица | | – |
| При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора | $\alpha \cdot A_{согл} + \min(\beta \cdot B_{согл}; B_{согл})$ | $\alpha \cdot (A_{несогл} + A_{прав}) + \min(\beta \cdot (B_{несогл} + B_{прав}); (B_{несогл} + B_{прав}))$ |

* если иное не оговорено в договоре, в выкупную сумму, выплачиваемую вкладчику, включаются средства только тех участников, в отношении которых от вкладчика на момент расторжения не поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии и (или) о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете, а также не получено письменное согласие участника на выплату выкупной суммы вкладчику. Исключением из настоящего правила является случай, когда участник является вкладчиком в свою пользу;

**если иное не оговорено в договоре, участник может получить выкупную сумму только на этапе выплат, либо если на момент расторжения договора от вкладчика поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии и (или) о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете.

Где:

$A_{согл.}$ – сумма взносов на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы), учтенная на именных пенсионных счетах участников, в отношении которых не поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии и (или) о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете, при условии наличия письменных согласий участников на выплату выкупной суммы вкладчику;

$B_{согл.}$ – сумма дохода и гарантийных восполнений, на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы), учтенных на именных пенсионных счетах участников, в отношении которых не поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии и (или) о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете, при условии наличия письменных согласий участников на выплату выкупной суммы вкладчику;

$A_{несогл.}$ – сумма взносов на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы), учтенная на именных пенсионных счетах участников, в отношении которых не поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии и (или) о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете, в случае отсутствия письменного согласия участника на выплату выкупной суммы вкладчику;

$B_{несогл.}$ – сумма дохода и гарантийных восполнений, на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы), учтенных на именных пенсионных счетах участников, в отношении которых не поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии и (или) о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете, в случае отсутствия письменного согласия участника на выплату выкупной суммы вкладчику.

$A_{прав.}$ – сумма внесенных на именной пенсионный счет пенсионных взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, учтенная на именных пенсионных счетах участников, которым на момент расторжения договора или назначена негосударственная пенсия, или в отношении которых поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии, или поступило распорядительное письмо о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете;

$B_{прав.}$ – сумма начисленного на именной пенсионный счет дохода и гарантийных восполнений за вычетом части дохода и гарантийных восполнений, выплаченных в составе негосударственных пенсий, учтенных на именных пенсионных счетах участников, которым на момент расторжения или назначена

негосударственная пенсия, или в отношении которых поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии, или поступило распорядительное письмо о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете.

II.2.2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2

С установленным размером пенсионных выплат, с солидарным и (или) именными пенсионными счетами, с пожизненными или срочными выплатами, для вкладчика-юридического лица.

II.2.2.1. Порядок уплаты пенсионных взносов вкладчиком, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения.

Вкладчик-юридическое лицо вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу участника (участников).

Денежные средства, полученные Фондом в качестве пенсионных взносов, учитываются в рамках солидарного пенсионного счета вкладчика либо именного пенсионного счета участника (участников), а также могут переучитываться с солидарного пенсионного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника, открытый на основании распорядительного письма вкладчика.

Фонд извещает вкладчика об открытии участнику именного пенсионного счета с указанием номера счета, если это предусмотрено условиями пенсионного договора.

Вкладчик направляет в Фонд пенсионные взносы в пользу участника для их учета в рамках именного пенсионного счета с приложением следующей информации об участнике: фамилия, имя, отчество, и дата рождения, номер пенсионного счета, размер пенсионного взноса.

Периодичность, продолжительность и способы внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с разделом I.3 Правил и устанавливаются пенсионным договором.

В пенсионном договоре устанавливается размер негосударственной пенсии участника и периодичность ее выплаты. Размер негосударственной пенсии не может быть ниже минимальной выплаты, устанавливаемой законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении.

II.2.2.2. Период накопления

Период накопления в отношении каждого участника по пенсионному договору определяется временем от поступления первого пенсионного взноса (открытия пенсионного счета) до назначения Фондом негосударственной пенсии участнику.

II.2.2.3. Порядок назначения участнику и получения участником Фонда негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность

После приобретения участником пенсионных оснований, установленных пенсионным договором в соответствии с разделом 1.6 настоящих Правил, участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением об оформлении и выплате негосударственной пенсии.

В случае, если средства пенсионных резервов на этапе накопления формировались на солидарном пенсионном счете вкладчика, Фонд на основании распорядительного письма вкладчика и при условии достаточности средств на солидарном пенсионном счете проводит персонификацию счетов и переводит средства с солидарного пенсионного счета на именные счета участников.

Размер пенсии указывается участником в заявлении об оформлении и выплате негосударственной пенсии и определяется Фондом, исходя из величины остатка средств, учтенной на именном пенсионном счете участника, и выбранной вкладчиком или участником периодичности выплат. Выбор периодичности выплат производится в соответствии с пенсионным договором.

Фонд производит расчет, назначение и выплату негосударственной пенсии участнику в сроки и порядке, установленные разделом I.7 настоящих Правил, а также пенсионными договорами.

В случае, если остаток средств на пенсионном счете участника на дату принятия Фондом решения о назначении негосударственной пенсии, является достаточной для назначения участнику негосударственной пенсии в размере, установленном пенсионным договором, и при этом в Фонд поступило распорядительное письмо вкладчика о назначении негосударственной пенсии участнику (в случае, если направление такого письма в Фонд предусмотрено условиями пенсионного договора), Фонд назначает участнику негосударственную пенсию в размере не ниже установленного в пенсионном договоре.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается участнику Фонда:

- **с периодичностью** (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год), определенной пенсионным договором в соответствии с пунктом 1.7.2 раздела 1.7 Правил Фонда;
- **продолжительностью** – пожизненно или на срок, установленный пенсионным договором.

Пенсионным договором может быть предусмотрена выплата первой пенсии в повышенном размере в соответствии с подпунктом 1.7.1.4 пункта 1.7.1 раздела 1.7 Правил.

В случае, если остаток средств на пенсионном счете участника на дату принятия Фондом решения о назначении негосударственной пенсии, превышает сумму, достаточную для назначения участнику негосударственной пенсии в размере, установленном пенсионным договором, размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в зависимости от размера указанной суммы, а также пола участника и возраста получения им пенсионных оснований.

В случаях, когда в результате нарушения вкладчиком условий пенсионного договора, устанавливающих размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов, на именном пенсионном счете участника на дату принятия Фондом решения о назначении негосударственной пенсии остаток средств на пенсионном счете участника не позволяет осуществлять участнику пожизненные пенсионные выплаты в размере не ниже установленного пенсионным договором или срочные пенсионные выплаты в размере не ниже установленного пенсионным договором с установленной в пенсионном договоре продолжительностью, размер негосударственной пенсии определяется Фондом в соответствии с пенсионной схемой №3 настоящих Правил с вариантом продолжительности выплаты негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. При этом переход на условия иной пенсионной схемы осуществляется без оформления дополнительного соглашения к пенсионному договору (если такой порядок изменения пенсионной схемы предусмотрен пенсионным договором).

II.2.2.4. Размер пенсионных обязательств Фонда

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов в соответствии с разделом 1.14 Правил Фонда.

II.2.2.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Средства, полученные Фондом в качестве пенсионных взносов, учитываются в рамках солидарного пенсионного счета и (или) именных пенсионных счетов.

Фонд осуществляет ведение солидарного и именных пенсионных счетов в порядке, предусмотренном пунктами 1.5.3, 1.5.4 раздела 1.5 настоящих Правил.

II.2.2.6. Правопреемство

Условия и порядок осуществления выплат правопреемнику (правопреемникам) участника в случае его смерти на этапе накопления или на этапе пенсионных выплат определяются пенсионным договором.

Выплата выкупной суммы правопреемникам участника осуществляется в порядке, предусмотренном разделом 1.11 Правил Фонда.

II.2.2.7. Порядок расчета выкупных сумм при прекращении пенсионного договора

Размер выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику – юридическому лицу, определяется следующим образом:

$$S_{\text{вык}} = ZS_{\text{взн}} + YI - (ZR_{\text{взн}} + YR_{\text{дох}} + S_{\text{уч}}),$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма,

Z – коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы. Значение коэффициента Z может устанавливаться в пределах от 0,5 до 1 ($0,5 \leq Z \leq 1$). Значение коэффициента Z устанавливается пенсионным договором,

$S_{\text{взн}}$ – сумма пенсионных взносов, внесенных вкладчиком за весь период действия договора, за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных пенсионным договором.

I – доход, отраженный на именных пенсионных счетах за весь период действия договора,

$R_{\text{взн}}$ – произведенные пенсионные выплаты за счет пенсионных взносов,

$R_{\text{дох}}$ – произведенные пенсионные выплаты за счет инвестиционного дохода,

$S_{\text{уч}}$ – величина средств, отраженных на именных пенсионных счетах участников, у которых наступили пенсионные основания и (или) иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями пенсионного договора,

Y – коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора. Значение коэффициента Y может устанавливаться в пределах от 0 до 1 ($0 \leq Y \leq 1$). Значение коэффициента Y устанавливается пенсионным договором.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику или участнику – физическому лицу, определяется следующим образом:

$$S_{\text{вык}} = Z S_{\text{взн}} + Y I - Z R_{\text{взн}} - Y R_{\text{дох}}$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма,

$S_{\text{взн}}$ – сумма пенсионных взносов, внесенных на именной пенсионный счет за весь период действия договора, за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных пенсионным договором.

Z – коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы. Значение коэффициента Z может устанавливаться в пределах от 0,5 до 1 ($0,5 \leq Z \leq 1$). Значение коэффициента Z устанавливается пенсионным договором;

I – доход, суммарно отраженный на именном пенсионном счете за весь период действия договора,

$R_{\text{взн}}$ – произведенные пенсионные выплаты за счет пенсионных взносов,

$R_{\text{дох}}$ – произведенные пенсионные выплаты за счет инвестиционного дохода,

Y – коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора. Значение коэффициента Y может устанавливаться в пределах от 0 до 1 ($0 \leq Y \leq 1$). Значение коэффициента Y устанавливается пенсионным договором.

II.2.3. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3

С установленными взносами, пожизненная, срочная или до исчерпания средств на пенсионном счете, с солидарным и (или) именными счетами, для вкладчика–юридического лица

II.2.3.1. Порядок уплаты пенсионных взносов вкладчиком, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения

Вкладчик-юридическое лицо вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу участника (участников). Денежные средства, полученные Фондом в качестве пенсионных взносов, учитываются в рамках солидарного пенсионного счета вкладчика либо именного пенсионного счета участника (участников), а также могут переучитываться с солидарного пенсионного счета вкладчика на открытый по требованию последнего именной пенсионный счет участника.

По письменному требованию вкладчика Фонд открывает именные пенсионные счета участникам Фонда, после чего извещает вкладчика об открытии участнику именного пенсионного счета с указанием номера счета, если это предусмотрено условиями Пенсионного договора.

Вкладчик направляет в Фонд пенсионные взносы в пользу участника для их учета в рамках именного пенсионного счета с приложением следующей информации об участнике: фамилия, имя, отчество, и дата рождения, номер пенсионного счета, размер пенсионного взноса.

Размер, периодичность, продолжительность и способы уплаты пенсионных взносов определяются в соответствии с разделом –I.3 Правил Фонда и устанавливаются пенсионным договором. Размер пенсионных взносов определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с разделом I.7 настоящих Правил и устанавливается пенсионным договором.

II.2.3.2. Период накопления

Период накопления в отношении каждого участника по пенсионному договору определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса (открытия пенсионного счета) до назначения Фондом негосударственной пенсии участнику.

II.2.3.3. Порядок назначения участнику и получения участником Фонда негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность

Вкладчик информирует участника о месяце, с которого он вправе получать негосударственную пенсию в Фонде, а также о необходимости письменно обратиться в Фонд с заявлением об оформлении и выплате негосударственной пенсии. Письменные распоряжения вкладчика оформляются в порядке, установленном подпунктом 10 пункта I.9.2 раздела I.9 настоящих Правил.

После приобретения участником пенсионных оснований, установленных пенсионным договором в соответствии с разделом 1.6 настоящих Правил, участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением об оформлении и выплате негосударственной пенсии.

Возможны два варианта проведения расчета негосударственной пенсии и её назначения по данной схеме.

1) Размер негосударственной пенсии участнику определяется вкладчиком, но не может быть ниже минимальной выплаты, устанавливаемой законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении.

Исходными данными для расчета размера современной стоимости негосударственной пенсии участнику являются: установленный вкладчиком размер негосударственной пенсии; дата начала выплаты негосударственной пенсии; пол и возраст участника; периодичность выплаты негосударственной пенсии; продолжительность выплаты негосударственной пенсии; размер актуарной нормы доходности.

Выплата пенсии участнику производится с солидарного пенсионного счета, за исключением выплат пенсии до исчерпания средств, либо из средств, переучитываемых по требованию вкладчика на именной пенсионный счет участника, в размере, необходимом для покрытия современной стоимости назначенной пенсии.

Если финансовое состояние солидарного пенсионного счета не соответствует установленному размеру негосударственной пенсии, Фонд производит дополнительное согласование с вкладчиком

возможности перечисления им недостающей суммы средств или изменения размера и/или продолжительности выплат негосударственной пенсии.

Фонд производит расчет, назначение и выплату негосударственной пенсии участнику в сроки и порядке, установленные разделом 1.7 Правил, а также пенсионными договорами. Вкладчик вправе после назначения Фондом участнику негосударственной пенсии принять решение об увеличении срока пенсионных выплат на любой срок, включая пожизненные пенсионные выплаты, и (или) увеличении размера негосударственной пенсии. Вкладчик письменно извещает Фонд и участника о принятом решении об увеличении срока выплат негосударственной пенсии участнику и (или) увеличении размера негосударственной пенсии.

Изменение срока и (или) размера пенсионных выплат участнику может осуществляться неоднократно. Оформление изменений условий выплаты негосударственной пенсии производится Фондом в течение 30 рабочих дней с даты получения соответствующего письменного распоряжения Вкладчика.

Если обязательств, отраженных в рамках солидарного пенсионного счета, сформированных за счет пенсионных взносов вкладчика, результата их размещения, гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств за вычетом выплаченных негосударственных пенсий, недостаточно для выплаты пенсии в следующем периоде в назначенном участнику (Участникам) размере, Фонд письменно сообщает вкладчику о несоответствии установленного вкладчиком размера негосударственной пенсии участнику (участникам) финансовому состоянию солидарного пенсионного счета. Выплата негосударственной пенсии участнику (участникам) может продолжаться только после перечисления вкладчиком недостающей суммы пенсионных взносов.

2) Если на момент назначения негосударственной пенсии по распоряжению вкладчика обязательства Фонда перед участником были учтены на именном пенсионном счете участника, то расчет размера негосударственной пенсии участника производится Фондом, исходя из следующих данных: остаток средств на пенсионном счете участника; пол и возраст участника; дата обращения участника в Фонд за назначением негосударственной пенсии; периодичность выплаты негосударственной пенсии; продолжительность выплаты негосударственной пенсии; размер актуарной нормы доходности.

Фонд производит расчет, назначение и выплату негосударственной пенсии участнику в сроки и порядке, установленные разделом 1.7 Правил, а также пенсионными договорами.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику Фонда:

- **с периодичностью** (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год), определенной пенсионным договором в соответствии с пунктом 1.7.2 раздела 1.7 настоящих Правил;
- **продолжительностью** – в течение срока, определенного пенсионным договором, но более 1 года, за исключением случаев, когда приобретенное участником пенсионное основание установлено действующим законодательством о пенсионном обеспечении в Российской Федерации на меньший срок (инвалидность, потеря кормильца), в соответствии с пунктом 1.7.2 раздела 1.7 настоящих Правил. Исходя из условий пенсионного договора, выплата негосударственной пенсии может осуществляться также на условиях до исчерпания средств на пенсионном счете, продолжительностью не менее 5 лет.

В случае если на дату назначения Фондом негосударственной пенсии сумма обязательств, учтенных в рамках именного пенсионного счета участника, не обеспечивает покрытия современной стоимости выплаты негосударственной пенсии в установленном действующим законодательством минимальном размере в течение периода пенсионных выплат и с периодичностью, предусмотренных условиями пенсионного договора (в порядке, установленном пенсионным договором), выплата негосударственной пенсии назначается и производится Фондом путем изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения участника (если иное не установлено в пенсионном договоре), в порядке предусмотренном настоящими Правилами.

Участник не вправе требовать от Фонда изменений условий пенсионного обеспечения путем перехода в другую пенсионную схему.

II.2.3.4. Размер пенсионных обязательств Фонда

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов в соответствии с разделом 1.14 Правил Фонда.

II.2.3.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Средства, полученные Фондом в качестве пенсионных взносов, учитываются в рамках солидарного пенсионного счета и (или) именных пенсионных счетов.

Фонд осуществляет ведение солидарного и именных пенсионных счетов в порядке, предусмотренном пунктами 1.5.3, 1.5.4 раздела 1.5 Правил Фонда.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом, в зависимости от решения вкладчика, либо непосредственно за счет обязательств, учтенных в рамках солидарного счета вкладчика, либо за счет обязательств, учтенных в рамках именного пенсионного счета участника, либо за счет обязательств, переучтенных по требованию вкладчика в пользу участника на именной пенсионный счет последнего.

II.2.3.6. Правопреемство

Условия и порядок осуществления выплат правопреемнику (правопреемникам) участника в случае его смерти на этапе накопления или на этапе пенсионных выплат определяются пенсионным договором.

Выплата выкупной суммы правопреемникам участника осуществляется в порядке, предусмотренном разделом 1.11 Правил Фонда.

В случае, если это предусмотрено пенсионным договором, правопреемство реализуется в порядке, установленном пунктом 1.12.4 раздела 1.12 настоящих Правил.

II.2.3.7. Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с Таблицей № 3.

Таблица № 3

| Лицо, получающее выкупную сумму | Вкладчик/юридическое лицо | Участник |
|---|--|--|
| По соглашению сторон | | - |
| По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда | $\alpha \cdot (A - A' + A_{\text{согл}}) + \min \left(\beta \cdot (B - B' + B_{\text{согл}}); B - B' + B_{\text{согл}} \right)$ | - |
| По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика | | - |
| В связи с ликвидацией Вкладчика/юридического лица | | - |
| При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора | | $\alpha \cdot (A_{\text{несогл.}} + A_{\text{прав}}) + \min(\beta \cdot B_{\text{несогл.}}, B_{\text{прав}}) + B_{\text{несогл.}} + B_{\text{прав}}$ |
| В связи с ликвидацией Фонда | | $(A - A' + A_{\text{согл}}) + (B - B' + B_{\text{согл}})$ |

Где:

A – сумма всех пенсионных взносов, внесенных вкладчиком;

B – сумма дохода с учетом гарантийного восполнения резерва покрытия пенсионных обязательств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета и (или) именных пенсионных счетов;

A' – сумма взносов, учтенная на именных пенсионных счетах или учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед участниками, негосударственная пенсия которым уже назначена вкладчиком или в отношении которых поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии и (или) о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете.

B' – сумма дохода и гарантийных восполнений, учтенных на именных пенсионных счетах определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участниками, негосударственная пенсия которым уже назначена вкладчиком или в отношении которых поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии и (или) о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете.

$A_{\text{согл.}}$ – сумма взносов на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы), учтенная на именных пенсионных счетах участников, в отношении которых не поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии и (или) о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете, при условии наличия письменных согласий участников на выплату выкупной суммы вкладчику;

$B_{\text{согл.}}$ – сумма дохода и гарантийных восполнений, на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы), учтенных на именных пенсионных счетах участников, в отношении которых не поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии и (или) о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете, при условии наличия письменных согласий участников на выплату выкупной суммы вкладчику;

$A_{\text{несогл.}}$ – сумма взносов на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы), учтенная на именных пенсионных счетах участников, в отношении которых не поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии и (или) о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете, в случае отсутствия письменного согласия участника на выплату выкупной суммы вкладчику;

$B_{\text{несогл.}}$ – сумма дохода и гарантийных восполнений, на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы), учтенных на именных пенсионных счетах участников, в отношении которых не поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии и (или) о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете, в случае отсутствия письменного согласия участника на выплату выкупной суммы вкладчику.

$A_{\text{прае.}}$ – сумма внесенных на именной пенсионный счет пенсионных взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, учтенная на именных пенсионных счетах участников или учтенных в рамках солидарного пенсионного счета, которым на момент расторжения договора или назначена негосударственная пенсия, или в отношении которых поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии, или поступило распорядительное письмо о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете;

$B_{\text{прае.}}$ – сумма начисленного на именной пенсионный счет дохода и гарантийных восполнений за вычетом части дохода и гарантийных восполнений, выплаченных в составе негосударственных пенсий, учтенных на именных пенсионных счетах участников или учтенных в рамках солидарного пенсионного счета, которым на момент расторжения или назначена негосударственная пенсия, или в отношении которых поступило распорядительное письмо о регистрации права участника на получение негосударственной пенсии, или поступило распорядительное письмо о передаче участнику права требования (распоряжения) в отношении средств, учтенных на именном пенсионном счете.

III. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Вопросы налогообложения, возникающие в процессе реализации пенсионных договоров, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Любые споры, возникающие между Фондом, его участниками и вкладчиками в связи с применением настоящих Правил и положений пенсионных договоров, разрешаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.



ФЭД

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

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

Акционерное общество
Негосударственный пенсионный
фонд ВТБ Пенсионный фонд

ИНН 7709445387

От 25.06.2024 № 14-21/3872
на № НПФ-17873 от 05.06.2024
№ НПФ-18005 от 19.06.2024

Уведомление о регистрации
изменений в Пенсионные правила

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России в соответствии с подпунктом 5 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ¹, пунктом 6 Указания Банка России от 04.06.2018 № 4812-У² и на основании заявления Акционерного общества Негосударственного пенсионного фонда ВТБ Пенсионный фонд (далее – Фонд) от 05.06.2024 № НПФ-17871 принял решение³ зарегистрировать⁴ изменения в Пенсионные правила Фонда, утвержденные Советом директоров Фонда (протокол от 29.05.2024 № 12/2024).

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

Заместитель директора Департамента
допуска и прекращения деятельности
финансовых организаций

С.В. Ключко

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

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

³ Датой принятия решения является исходящая дата настоящего письма.

⁴ Регистрационный номер 269/2-23-Пп.

Исп. Юдина О.В. (495) 753-99-99 доб. 7-47-76

АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд
г.Москва
вх. № 37533 от 25.06.2024