

Центральный Банк  
Российской Федерации (Банк России)

**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**

Дата 10 марта 2014г.

269/2/6

Утверждены  
решением Совета Фонда

Протокол № 12/2013  
от «31» декабря 2013г.



**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА  
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД  
ВТБ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД**

Москва  
2013 год

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА .....	5
3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.....	6
4. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ .....	7
5. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	8
6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ .....	10
7. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ .....	13
8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ .....	13
9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА.....	16
10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ.....	18
11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА.....	19
12. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	23
13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ.....	25
14. ПРАВОПРЕЕМСТВО.....	26
15. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ .....	27
16. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ФОНДА .....	28
17. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ.....	28
18. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА .....	49

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд (далее – Фонд) – особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, одним из исключительных видов деятельности которой является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

1.2. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией от 18 октября 2007г. № 269/2 на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданной в порядке, установленном действующим законодательством.

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

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

1.5. Настоящие Правила разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Фонда.

1.6. **Основные понятия, применяемые в настоящих Правилах:**

**Пенсионные правила Фонда** (далее – **Правила Фонда**) – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;

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

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

**Участник** - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу;

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

**Негосударственная пенсия** - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

**Пенсионная схема** - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;

**Пенсионные основания** - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии;

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

**Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения** - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление

дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет), или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой Фонд при расторжении пенсионного договора;

**Пенсионная сумма** - сумма пенсионных взносов и начисленного дохода, учтенных на одном пенсионном счете, за вычетом сумм произведенных выплат и сумм, переведенных на другие пенсионные счета;

**Право распоряжения пенсионной суммой** – предоставляемые участнику вкладчиком на основании распорядительного письма вкладчика, направляемого в Фонд и/или согласно условиям, установленным в пенсионном договоре, права на получение негосударственной пенсии при приобретении участником пенсионных оснований и права на получение выкупной суммы, в случае расторжения вкладчиком пенсионного договора, в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;

**Право требования по пенсионному договору** – предоставляемое участнику вкладчиком на основании распорядительного письма вкладчика, направляемого в Фонд, и/или согласно условиям, установленным в пенсионном договоре, право требования в отношении всех средств, сформированных вкладчиком в его пользу, либо их части, и реализуемое как право участника на получение им выкупной суммы за счет указанных средств либо на перевод указанных средств на именной пенсионный счет, открытый в фонде участнику по пенсионному договору, заключенному в свою пользу, в случае соблюдения участником условий, установленных вкладчиком и указанных в пенсионном договоре (например, достижение определенного стажа работы в организации, являющейся вкладчиком);

**Распорядительное письмо вкладчика** – документ вкладчика, направляемый им в Фонд и являющийся основанием для открытия (закрытия) Фондом участнику именного пенсионного счета, зачисления пенсионного взноса на именной пенсионный счет участника и/или солидарный пенсионный счет, перевода средств с солидарного пенсионного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника, перевода средств с именного пенсионного счета участника на солидарный пенсионный счет вкладчика или именные пенсионные счета других участников, назначения негосударственной пенсии участнику при наличии пенсионных оснований в соответствии с условиями пенсионного договора и Правил Фонда, а также иную необходимую для исполнения Фондом пенсионного договора информацию в соответствии с пенсионным договором;

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

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

**Страховой резерв** - часть пенсионных резервов Фонда, созданная в целях обеспечения устойчивости исполнения обязательств Фонда перед участниками при выполнении им обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и используемая на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств и восстановление резерва покрытия пенсионных обязательств;

**Сертификат негосударственного пенсионного обеспечения** (далее - **пенсионный сертификат**) – документ, выдаваемый Фондом участнику, удостоверяющий право участника на получение негосударственной пенсии при приобретении участником пенсионных оснований и содержащий условия и порядок ее получения;

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

**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;

**Актуарий** - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации;

**Период накопления** – срок между датой внесения вкладчиком первого пенсионного взноса по пенсионному договору и датой назначения негосударственной пенсии участнику Фондом по этому договору;

**Период пенсионных выплат** – срок между датой назначения Фондом негосударственной пенсии участнику и датой прекращения обязательств Фонда перед этим участником;

**Правопреемник участника (правопреемник)** – физическое лицо, в пользу которого, в соответствии с условиями пенсионного договора или нормами законодательства Российской Федерации, в случае смерти участника выплачиваются денежные средства в порядке, установленном пенсионными правилами и пенсионным договором, а также начисленные суммы негосударственной пенсии, причитающиеся участнику за период, истекший после ее назначения и оставшиеся в связи с его смертью не полученными;

**Правопреемник вкладчика физического лица (правопреемник)** – физическое лицо, в пользу которого, в соответствии с условиями пенсионного договора или нормами законодательства Российской Федерации в случае смерти вкладчика – физического лица выплачиваются денежные средства в порядке, установленном пенсионными правилами и пенсионным договором.

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

2.1. В соответствии с заключенным пенсионным договором вкладчик (участник) и Фонд приобретают права и обязанности, определенные условиями пенсионного договора, а также несут ответственность за исполнение своих договорных обязательств. Условия и формы пенсионных договоров устанавливаются Исполнительным директором Фонда.

2.2. Фонд несет ответственность перед вкладчиками и участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств по пенсионному договору всем своим имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

- 2.3. Фонд не несет ответственность по обязательствам вкладчика перед участниками.
- 2.4. Пенсионные обязательства Фонда перед вкладчиками по формированию будущих негосударственных пенсий участников возникают с даты отражения на пенсионном счете первого пенсионного взноса вкладчика.
- 2.5. Пенсионные обязательства Фонда перед участниками по выплате негосударственных пенсий возникают с даты назначения участникам негосударственной пенсии, если иное не предусмотрено Правилами Фонда или пенсионным договором.
- 2.6. Аналитический учет пенсионных обязательств Фонда ведется Фондом на именных пенсионных счетах и на солидарных пенсионных счетах.
- 2.7. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками), вкладчиков, управляющих компаний, специализированного депозитария и иных третьих лиц включая участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.
- 2.8. Обязательства Фонда прекращаются после их полного исполнения, а также в иных случаях, определенных законодательством Российской Федерации.

### **3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД**

- 3.1. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяется Правилами Фонда, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.
- 3.2. Пенсионные взносы могут вноситься вкладчиком в Фонд в свою пользу и/или в пользу третьих лиц, одного или нескольких участников Фонда.
- 3.3. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в Фонд:
- а) в безналичном порядке на расчетный счет Фонда через Банк;
  - б) перечислением на расчетный счет Фонда бухгалтерией предприятия, на котором работает вкладчик, по письменному заявлению вкладчика об удержании пенсионных взносов из его заработной платы.
- 3.4. Пенсионные взносы в зависимости от условий пенсионного договора могут вноситься со следующей периодичностью: ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год, единовременно.
- Пенсионным договором, предусматривающим пенсионную схему с установленным размером пенсионных взносов, может устанавливаться произвольная периодичность их внесения.
- 3.5. Продолжительность внесения пенсионных взносов вкладчиком соответствует периоду формирования пенсионной суммы, достаточной для обеспечения выплаты негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора.
- 3.6. При применении пенсионных схем с установленным размером выплат негосударственных пенсий размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов определяется на основании актуарных расчетов, осуществляемых Фондом, исходя из установленного в пенсионном договоре размера негосударственной пенсии, и указываются в пенсионном договоре.
- 3.7. В случае нарушения вкладчиком более одного раза, установленных пенсионным договором сроков уплаты или размера пенсионного взноса, или в случае неуплаты пенсионного взноса, обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии в размере, установленном пенсионным договором, прекращаются. В дальнейшем порядок определения размера негосударственной пенсии и обязательств Фонда регулируются пенсионной схемой N 2 Правил Фонда без оформления дополнительного соглашения к

пенсионному договору. Право Фонда на изменение условий пенсионного договора в одностороннем порядке должно быть предусмотрено пенсионным договором.

3.8. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов только денежные средства в валюте Российской Федерации.

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

4.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками Фонд формирует пенсионные резервы. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России.

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;
- части имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению Совета Фонда.

4.2. Резервы покрытия пенсионных обязательств создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для обеспечения покрытия этих обязательств.

4.3. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленным размером выплат негосударственных пенсий устанавливается Банком России.

4.4. Фонд формирует страховой резерв, предназначенный для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонда. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России. Страховой резерв является частью пенсионных резервов, формируется и используется в порядке, установленном Положением о страховом резерве Фонда, утверждаемым Советом Фонда в соответствии с требованиями, установленными Банком России (с учетом установленного нормативного размера страхового резерва).

4.5. Страховой резерв формируется за счет следующих источников:

- части дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- целевых поступлений на формирование страхового резерва;
- дохода (части дохода) от размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- части пенсионных взносов, но не более 3 процентов от суммы пенсионных взносов;
- отчислений части резерва покрытия пенсионных обязательств, которые осуществляются путем списания остатков средств, с именных пенсионных счетов после прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд);
- иных законных поступлений.

4.6. Фонд ведет отдельный учет средств резервов покрытия пенсионных обязательств и средств страхового резерва. Средства пенсионных резервов не могут использоваться на обеспечение уставной деятельности. Размещение средств страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для средств пенсионного резерва.

4.7. Проверка соблюдения установленных нормативов осуществляется актуарием при проведении актуарного оценивания деятельности Фонда.

## **5. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

5.1. Размещение средств пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением (далее — Правила размещения), утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 01.02.2007 № 63, нормативными актами Банка России, а также настоящим разделом Правил Фонда.

5.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется исключительно в целях их сохранения и прироста в интересах участников на следующих принципах:

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

5.3. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании) по договорам доверительного управления.

Пенсионные резервы Фонда могут составлять:

- денежные средства, включая иностранную валюту, размещенные на банковских счетах и в банковских депозитах;
- государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;
- муниципальные облигации, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;
- депозитные сертификаты российских банков;
- акции российских открытых акционерных обществ, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;
- облигации российских хозяйственных обществ, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;
- ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах и допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;
- инвестиционные паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- ценные бумаги правительств иностранных государств;
- ценные бумаги международных финансовых организаций, включенные в перечень, утвержденный в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- акции иностранных акционерных обществ и облигации иностранных коммерческих организаций;
- акции (паи, доли) иностранных инвестиционных фондов;



нежилые здания, нежилые помещения, строения и сооружения, находящиеся на территории Российской Федерации и введенные в эксплуатацию в установленном порядке, земельные участки, занятые указанными зданиями, строениями и сооружениями.

Фонды могут самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в следующие активы:

- денежные средства на счетах в рублях и иностранной валюте;
- банковские депозиты в рублях и иностранной валюте;
- государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- депозитные сертификаты российских банков;
- инвестиционные паи открытых, интервальных и закрытых паевых инвестиционных фондов;
- объекты недвижимого имущества.

5.4. Управляющая компания обязана иметь необходимые лицензии в соответствии с законодательством Российской Федерации и обязана размещать средства пенсионных резервов Фонда в объекты, обеспечивающие сохранность и прирост пенсионных резервов.

5.5. Договоры доверительного управления, заключаемые Фондом с управляющими компаниями, должны соответствовать обязательным условиям, устанавливаемым Банком России.

5.6. При размещении средств пенсионных резервов Фонд не вправе:

- безвозмездно отчуждать и передавать имущество, в которое размещены средства пенсионных резервов;
- выступать за счет имущества, в которое размещены средства пенсионных резервов, гарантом или поручителем исполнения обязательств перед третьими лицами;
- использовать пенсионные резервы Фонда для формирования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в размерах, превышающих установленную подпунктом 11.6.6 пункта 11.6 Правил Фонда величину дохода, полученную от размещения средств пенсионных резервов;
- совершать иные действия, запрещенные законодательством Российской Федерации при размещении средств пенсионных резервов Фонда.

5.7. Пенсионные резервы не могут служить предметом залога и источником уплаты кредиторам денежных сумм по обязательствам Фонда, управляющей компании, специализированного депозитария и вкладчиков Фонда, кроме уплаты по обязательствам, вытекающим из пенсионных договоров.

5.8. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющей (управляющими) компанией (компаниями) ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательством Российской Федерации, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария. Специализированным депозитарием Фонда может быть юридическое лицо, имеющее необходимые лицензии в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.9. Контроль за соответствием размещения средств пенсионных резервов Фонда Правилам размещения осуществляется специализированным депозитарием и Банком России.

## **6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ**

6.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов. В зависимости от формы организации негосударственного пенсионного обеспечения, предусмотренной пенсионным договором, фонд открывает именной (именные) пенсионные счета в пользу каждого участника и/или солидарный пенсионный счет вкладчика. Вид пенсионного счета устанавливается в пенсионном договоре.

6.2. Пенсионные счета ведутся в электронной форме. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных в документальной форме. Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

6.3. Именной пенсионный счет ведется в форме электронной записи, которая содержит:

- номер именного пенсионного счета и дату его открытия;
- номер субсчета, открытого в разрезе именного пенсионного счета, дату его открытия, а также информацию, указанную в пункте 6.3.1. Правил (в случае, если описанием схемы предусмотрено открытие субсчета именного пенсионного счета);
- информацию о вкладчике (участнике): фамилия, имя, отчество, год рождения, пол, паспортные данные, адрес местожительства, СНИЛС;
- информацию о вкладчике — юридическом лице: наименование, местонахождение, ОГРН, ИНН контактные телефоны;
- номер, дату заключения пенсионного договора;
- номер пенсионной схемы;
- даты поступления и размеры пенсионных взносов;
- даты начисления и размеры начисленного дохода от размещения пенсионных резервов;
- информацию о переводе обязательств с других пенсионных счетов;
- информацию о переводе обязательств на другие пенсионные счета;
- остаток средств на пенсионном счете на текущую дату;
- даты назначения, перечисления и размер выплат негосударственной пенсии;
- дату перечисления и размер выкупной суммы;
- дату и величину средств, переведенных в страховой резерв;
- дату и основание закрытия именного пенсионного счета;
- другие необходимые данные.

6.3.1. Субсчет именного пенсионного счета — составная часть именного пенсионного счета, ведется в форме электронной записи, которая содержит:

- номер субсчета и дату его открытия;
- информацию о вкладчике (участнике): фамилия, имя, отчество, год рождения, пол, паспортные данные, адрес местожительства, СНИЛС;
- информацию о вкладчике — юридическом лице: наименование, местонахождение, ОГРН, ИНН контактные телефоны;
- номер, дату заключения пенсионного договора;
- номер пенсионной схемы;
- дату отражения и размер средств, в отношении которых возникло отложенное право требования;

- даты поступления и размеры пенсионных взносов;
- даты начисления и размеры начисленного дохода от размещения пенсионных резервов;
- информацию о переводе обязательств с других пенсионных счетов (субсчетов);
- информацию о переводе обязательств на другие пенсионные счета (субсчета);
- остаток средств на субсчете на текущую дату;
- даты назначения, перечисления и размер выплат негосударственной пенсии;
- дату перечисления и размер выкупной суммы;
- дату и основание закрытия субсчета пенсионного счета;
- другие необходимые данные.

6.4. Солидарный пенсионный счет ведется в форме электронной записи, которая содержит:

- номер солидарного пенсионного счета и дату его открытия;
- информацию о вкладчике юридическом лице: наименование, местонахождение, ОГРН, ИНН, контактные телефоны;
- номер, дату заключения пенсионного договора;
- номер пенсионной схемы;
- даты поступления и размеры пенсионных взносов;
- даты начисления и размеры начисленного дохода от размещения пенсионных резервов;
- информацию о переводе обязательств с других пенсионных счетов;
- информацию о переводе обязательств на другие пенсионные счета;
- остаток средств на пенсионном счете на текущую дату;
- личные данные и реквизиты участников, которым назначена негосударственная пенсия;
- даты назначения, перечисления и размеры негосударственных пенсий;
- сведения о выплатах (приостановлении, возобновлении, прекращении выплаты) участникам негосударственных пенсий;
- даты перераспределения пенсионной суммы с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета участников и размеры этой суммы;
- дату и величину средств, переведенных в страховой резерв или из страхового резерва;
- дату и основание закрытия солидарного пенсионного счета;
- другие необходимые данные.

6.5. Фонд открывает именной (солидарный) пенсионный счет в течение 5 рабочих дней после поступления в Фонд от вкладчика первого пенсионного взноса или распорядительного письма вкладчика о перераспределении пенсионной суммы с солидарного пенсионного счета или именного пенсионного счета на другой именной пенсионный счет участника. В рамках одного пенсионного договора участнику может быть открыто несколько пенсионных счетов.

6.6. Пенсионный взнос зачисляется на именной (солидарный) пенсионный счет вкладчика (участника) по дате поступления на расчетный счет Фонда при наличии полной информации о платеже, необходимой для бухгалтерского и персонифицированного учета. В случае неполной или ошибочной информации в платежных документах зачисление пенсионного взноса на именные (солидарные) пенсионные счета производится со дня устранения указанных нарушений.

6.7. Размер ежегодно начисляемого дохода по результатам размещения средств пенсионных резервов определяется Фондом в соответствии с решением Совета Фонда и

отражается на именном (солидарном) пенсионном счете вкладчика (участника) не позднее 01 июня года следующего за отчетным.

6.8. Сведения об операциях по именным (солидарным) пенсионным счетам должны включать дату проведения операции, сумму по операции и номер первичного платежного документа.

6.9. Именной пенсионный счет закрывается по следующим основаниям:

- полное исполнение Фондом обязательств перед вкладчиком (участником);
- полное исполнение Фондом обязательств перед правопреемниками вкладчика (участника);
- расторжение пенсионного договора и выплата или перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- окончание периода пенсионных выплат, если по условиям пенсионной схемы пенсионные выплаты осуществляются в течение определенного периода времени;
- в случае смерти участника, признание участника в установленном порядке умершим или безвестно отсутствующим и невозможность правопреемства по условиям пенсионной схемы;
- не поступления в Фонд заявлений от правопреемников умершего вкладчика (участника) в течение 3-х летнего срока исковой давности;
- в иных случаях, определенных действующим законодательством Российской Федерации.

6.10. Солидарный пенсионный счет закрывается по следующим основаниям:

- полное исполнение Фондом обязательств по пенсионному договору;
- перераспределение вкладчиком всей суммы пенсионных взносов на именные пенсионные счета участников;
- расторжение пенсионного договора с последующей выплатой выкупной суммы или переводом выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- в иных случаях, определенных действующим законодательством Российской Федерации.

6.11. Остатки средств, учтенные на пенсионных счетах после прекращения обязательств по пенсионному договору, зачисляются в страховой резерв Фонда.

6.12. Порядок учета пенсионных обязательств Фонда.

Фонд определяет современную стоимость пенсионных обязательств (расчетный показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств Фонда перед участником (участниками) в стоимостном выражении на момент оценки) по каждому пенсионному счету на конец отчетного периода нарастающим итогом с начала года и по 31 декабря отчетного года. Современная стоимость пенсионных обязательств определяется Фондом в соответствии с методикой актуарных расчетов, указанной в разделе 12 Правил Фонда и выбранной пенсионной схемой.

6.13. Ведение пенсионных счетов осуществляется Фондом самостоятельно, при этом Фонд обеспечивает конфиденциальность информации Фонда в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе статьи 15 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

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

## **7. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ**

7.1. Правилами Фонда устанавливаются следующие пенсионные основания для назначения Фондом участнику пенсии по негосударственному пенсионному обеспечению:

7.1.1. достижение участником возраста для назначения трудовой пенсии по старости на общих основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

7.1.2. досрочное назначение трудовой пенсии по старости;

7.1.3. назначение трудовой пенсии по инвалидности;

7.1.4. назначение трудовой пенсии по случаю потери кормильца;

7.1.5. назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

## **8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ**

8.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при одновременном выполнении следующих условий:

заключение вкладчиком договора негосударственного пенсионного обеспечения в пользу участника (или нескольких участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями договора;

наличие в отношении участника (в случаях, когда участник не является вкладчиком) распорядительного письма вкладчика о приобретении участником прав на получение негосударственной пенсии в фонде в случае, если предоставление вкладчиком распорядительного письма в Фонд предусмотрено пенсионным договором;

соответствие участника одному из пенсионных оснований, установленных пунктом 7.1 Правил, и в случае, установления пенсионным договором дополнительных оснований, указанным в пенсионном договоре дополнительными пенсионными основаниями.

8.2. После наступления пенсионного основания, указанного в разделе 7 Правил Фонда, участник вправе обратиться в Фонд с заявлением по установленной Фондом форме о назначении и выплате негосударственной пенсии с приложением к заявлению документов, указанных в пункте 8.3 Правил Фонда.

8.3. К заявлению прилагаются подлинники или нотариально удостоверенные копии следующих документов:

- 1) паспорта участника или иного документа, удостоверяющего личность, возраст, место жительства участника;
- 2) пенсионного договора, если участник одновременно являлся Вкладчиком фонда;
- 3) свидетельства о присвоении Идентификационного номера налогоплательщика (далее – ИНН) (при наличии);
- 4) пенсионного удостоверения, подтверждающего факт назначения участнику трудовой пенсии по старости, либо досрочного назначения участнику трудовой пенсии по старости или трудовой пенсии по инвалидности, или трудовой пенсии по случаю потери кормильца, или пенсии по государственному пенсионному обеспечению, в целях подтверждения наступления у участника пенсионного основания, предусмотренного подпунктами 7.1.1.-7.1.5 Правил Фонда;

5) справки медико-социальной экспертизы о назначении инвалидности участнику для подтверждения пенсионного основания, предусмотренного подпунктом 7.1.3, либо в силу подпункта 7.1.5 Правил Фонда.

Участник может подать заявление о назначении и выплате пенсии и документы, указанные в пункте 8.3 Правил Фонда, в Фонд лично, через уполномоченного представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, или направить иным способом. В последнем случае подлинники документов не направляются, а установление личности участника, а также свидетельствование верности копий прилагаемых документов и проверка подлинности подписи участника на заявлении о выплате пенсии осуществляются:

- нотариусом или иным лицом в порядке, установленном пунктом 3 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации, если участники находятся за пределами территории Российской Федерации;
- уполномоченными должностными лицами работодателя – вкладчика (в случае, предусмотренном пенсионным договором).

Направление указанных заявлений и документов по почте должно осуществляться способом, позволяющим подтвердить факт и дату отправления.

Днем обращения участника в Фонд за выплатой пенсии считается день приема Фондом заявления со всеми необходимыми документами.

8.4. При личном (или через представителя) обращении участника в Фонд за назначением пенсии, в день получения заявления участника со всеми необходимыми документами Фонд осуществляет следующие действия:

- проверяет правильность оформления заявления и соответствие изложенных в нем сведений представленным документам;
- проверяет наличие факта заключенного в пользу участника пенсионного договора;
- делает копии представленных подлинных документов и возвращает подлинники документов участнику;
- регистрирует заявление.

8.5. Фонд вправе запросить у участника дополнительно недостающие документы, в случае подачи заявления о назначении и выплате негосударственной пенсии с неполным комплектом документов, прилагаемых к заявлению (предусмотренных пунктом 8.3 Правил Фонда), или в случае обнаружения расхождений между сведениями, указанными в заявлении и сведениями, содержащимися в представленных документах.

8.6. Пенсионным договором может быть предусмотрено, что предоставление в Фонд документов, предусмотренных пунктом 8.2 и 8.3 настоящих Правил, для назначения негосударственной пенсии Участнику может осуществляться Вкладчиком - юридическим лицом.

8.7. В течение 30 календарных дней после поступления в Фонд заявления о назначении и выплате негосударственной пенсии и всех необходимых документов Фонд выносит решение о назначении участнику негосударственной пенсии и направляет или выдает (при личном обращении в Фонд) участнику пенсионный сертификат, в котором указывается: периодичность, продолжительность выплаты негосударственной пенсии и ее размер, определяемый на основе: актуарных расчетов, исходя из величины пенсионной суммы, либо устанавливаемый пенсионным договором, либо указываемый участником в случаях если, такое право участника предусмотрено пенсионной схемой.

8.8. Негосударственная пенсия назначается на определенный период времени либо пожизненно, либо до исчерпания в соответствии с пенсионным договором и пенсионной схемой. Если пенсионным основанием для назначения негосударственной пенсии является наличие у участника инвалидности, негосударственная пенсия назначается на период инвалидности.

8.9. Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 35 дней со дня поступления в Фонд заявления со всеми необходимыми документами.

8.10. Текущие выплаты негосударственной пенсии осуществляются в сроки, указанные в пенсионном сертификате. Выплаты негосударственной пенсии могут осуществляться ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год.

8.11. Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом путем перечисления средств с расчетного счета Фонда на лицевой счет участника в Банке.

8.12. Минимальный размер негосударственной пенсии может устанавливаться пенсионным договором и должен составлять величину не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного нормативным правовым актом Российской Федерации.

8.13. Если на дату назначения негосударственной пенсии по пенсионной схеме, с установленным размером пенсионных взносов, ее расчетный размер будет меньше установленного пенсионным договором минимального размера, Фонд в порядке, предусмотренном пенсионным договором, имеет право:

а) требовать от вкладчика внесения дополнительного пенсионного взноса необходимого размера для увеличения размера негосударственной пенсии до установленного минимального размера;

б) в случае невнесения вкладчиком дополнительного пенсионного взноса в соответствии с требованием Фонда:

выплачивать участнику негосударственную пенсию в минимальном размере, установленном пенсионным договором на условиях Пенсионной схемы №2 Правил Фонда до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника (должно быть предусмотрено в пенсионном договоре), либо изменить периодичность и/или продолжительность выплаты негосударственной пенсии Участнику на момент обращения участника за назначением негосударственной пенсии.

8.14. Индексация назначенных пенсий за счет дохода от размещения пенсионных резервов производится Фондом по решению Совета фонда, в сроки и в размерах, установленных Советом Фонда.

8.15. Выплата негосударственной пенсии приостанавливается в случаях, указанных настоящим пунктом Правил и предусмотренных в пенсионном договоре:

а) получения Фондом сообщения о смерти участника;

б) возвращения в Фонд пенсии, выплаченной переводом средств с расчетного счета Фонда на лицевой счет участника в Банке;

в) неподтверждения участником, получающим пожизненную пенсию реквизитов банковского счета, на который производится перечисление негосударственной пенсии, путем предоставления участником в Фонд в срок, установленный в пенсионном сертификате, банковской выписки по лицевому счету участника или заявления о подтверждении реквизитов банковского счета путем личного обращения в Фонд. При предоставлении заявления по почте, подпись участника может быть удостоверена вкладчиком – юридическим лицом, либо иным способом, установленным действующим законодательством (с учетом пункта 8.3 Правил Фонда);

- г) непредоставления участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 7.1.3 Правил Фонда «назначение трудовой пенсии по инвалидности», копии пенсионного удостоверения о назначении пенсии по инвалидности на новый срок, заверенной в порядке, установленном действующим законодательством (с учетом пункта 8.3 Правил Фонда).
- 8.16. Выплата негосударственной пенсии возобновляется в случаях, указанных настоящим пунктом Правил и предусмотренных в пенсионном договоре:
- а) поступления в Фонд подтвержденной информации об ошибочности ранее поступившей информации о смерти участника;
  - б) поступления в Фонд уточненных данных о лицевом счете участника в Банке;
  - в) представления участником, получающим пожизненную пенсию, подтверждения реквизитов банковского счета, на который производится перечисление негосударственной пенсии, путем предоставления участником в Фонд выписки по лицевому счету из Банка в срок, установленный в пенсионном сертификате или заявления о подтверждении реквизитов банковского счета путем личного обращения в Фонд. При предоставлении заявления по почте, подпись участника может быть удостоверена вкладчиком – юридическим лицом либо иным способом, установленным действующим законодательством (с учетом пункта 8.3 Правил Фонда);
  - г) предоставления участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 7.1.3 Правил Фонда «назначение трудовой пенсии по инвалидности» надлежаще удостоверенной копии пенсионного удостоверения о назначении пенсии по инвалидности на новый срок.
- 8.17. При возобновлении выплаты негосударственной пенсии участнику одновременно выплачиваются денежные средства в размере, равном сумме выплат, которые не были выплачены ему в течение периода, на который выплата негосударственной пенсии была приостановлена.
- 8.18. Выплата негосударственной пенсии прекращается с 01 числа месяца, следующего за месяцем наступления следующего события:
- а) утраты участником пенсионного основания;
  - б) истечения указанного в пенсионном сертификате периода выплаты пенсии, в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;
  - в) исчерпания средств, отраженных в рамках именного пенсионного счета, если это предусмотрено условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;
  - г) смерти участника, подтвержденной в установленном порядке.

## **9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА**

9.1. Договор негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор) – соглашение между Фондом и вкладчиком, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) негосударственную пенсию. Пенсионный договор, заключаемый с вкладчиком в пользу участника (участников), является договором, заключенным в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является участник (участники). Участник может являться вкладчиком в свою пользу.

9.2. Пенсионный договор заключается Фондом:

- с вкладчиком - юридическим лицом в пользу физических лиц - участников Фонда;



- с вкладчиком - физическим лицом, заключившим пенсионный договор в свою пользу;
- с вкладчиком - физическим лицом в пользу иных физических лиц - участников Фонда.

### 9.3. Порядок заключения пенсионного договора.

9.3.1. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме в двух экземплярах по одному для вкладчика и Фонда и вступает в силу с даты его подписания сторонами.

9.3.2. Пенсионный договор должен содержать следующие обязательные условия:

- реквизиты пенсионного договора (номер, дату заключения, место заключения);
- наименования сторон пенсионного договора;
- сведения о предмете пенсионного договора;
- положения о правах и обязанностях сторон;
- положения о порядке и 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 условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

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

### 9.4. Порядок изменения пенсионного договора.

9.4.1. Внесение изменений в пенсионный договор оформляется дополнительным соглашением к этому договору, которое вступает в силу с даты подписания его обеими сторонами, если иное не предусмотрено Правилами Фонда и пенсионным договором.

9.4.2. Пенсионный договор может быть изменен в следующих случаях:

- а) в связи с изменением законодательства Российской Федерации;
- б) по соглашению сторон в случаях, когда одна из сторон выразила намерение изменить условия пенсионного договора;
- в) в одностороннем порядке Фондом при нарушении вкладчиком обязательств по размеру, периодичности и продолжительности уплаты взносов, повлекших невозможность исполнения Фондом обязательств по размеру, периодичности и продолжительности выплат негосударственных пенсий и в других случаях, предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором. Право Фонда на изменение договора в одностороннем порядке должно быть специально предусмотрено пенсионным договором.

### 9.5. Прекращение пенсионного договора.

9.5.1. Пенсионный договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- а) полного исполнения Фондом обязательств по пенсионному договору;
- б) расторжения пенсионного договора;
- в) ликвидации Фонда или ликвидации вкладчика – юридического лица;
- г) в связи со смертью вкладчика - физического лица, заключившего договор в свою пользу;
- д) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или пенсионным договором.

9.5.2. Пенсионный договор может быть расторгнут досрочно по следующим основаниям:

- а) по соглашению сторон;
- б) по требованию вкладчика, заключившего пенсионный договор в свою пользу - в любое время;
- в) по требованию вкладчика, заключившего пенсионный договор в пользу третьих лиц, участников Фонда - до наступления пенсионных оснований у участника;
- г) по требованию Фонда в следующих случаях:
  - предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
  - просрочки внесения вкладчиком первого пенсионного взноса на срок 60 дней (в случае предусмотренным пенсионным договором);
- д) при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению пенсионного договора;
- е) по решению суда;
- ж) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или пенсионным договором.

9.6. Досрочное расторжение или изменение условий пенсионного договора по инициативе одной из сторон производится на основании письменного уведомления этой стороны, направленного в адрес другой стороны не позднее чем за 30 дней до предполагаемой даты расторжения или изменения условий пенсионного договора.

9.7. При прекращении пенсионного договора Фонд в установленный срок в соответствии с условиями пенсионной схемы выплачивает выкупную сумму вкладчику (участнику), либо на основании заявления вкладчика (участника) переводит выкупную сумму в другой Фонд, при наличии письменного уведомления другого Фонда о заключении пенсионного договора с вкладчиком (участником) и указанием реквизитов расчетного счета для перевода выкупной суммы.

9.8. Право на получение (перевод) выкупной суммы участником, в пользу которого заключен пенсионный договор определяется в соответствии с пенсионным договором.

## **10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ**

10.1. Фонд заключает договор доверительного управления с управляющей компанией (управляющими компаниями), являющейся акционерным обществом, обществом с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющим лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

10.2. Обязательные условия договора доверительного управления определяются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Условия договора доверительного управления могут быть изменены по соглашению между управляющей компанией и Фондом, а также по иным основаниям, установленным договором или действующим законодательством Российской Федерации.

Договор доверительного управления прекращает свое действие по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации и условиями договора.

10.3. Фонд заключает договор об оказании услуг специализированного депозитария с юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющимся акционерным обществом, обществом с ограниченной (дополнительной) ответственностью, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

10.4. Условия договора об оказании услуг специализированного депозитария могут быть изменены по соглашению между специализированным депозитарием и Фондом, а также по иным основаниям, установленным договором и законодательством Российской Федерации.

10.5. Договор об оказании услуг специализированным депозитарием прекращает свое действие по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации и условиями договора.

10.6. Фонд предоставляет по требованию вкладчиков и участников информацию об управляющих компаниях и специализированном депозитарии включая полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария фонда, а также номера их лицензий.

10.7. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры согласно требованиям законодательства Российской Федерации, размещается на сайте Фонда в сети Интернет. При заключении договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария информация подлежит размещению на сайте Фонда в сети Интернет не позднее 5 рабочих дней с даты наступления указанного события.

## **11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА**

### **11.1. Вкладчик обязан:**

11.1.1. Ознакомиться с Правилами Фонда.

11.1.2. Уплачивать пенсионные взносы денежными средствами в порядке и размерах, установленных условиями пенсионного договора.

11.1.3. Своевременно уплачивать целевые взносы на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности Фонда в размере, установленном пенсионным договором или соглашением сторон.

11.1.4. В случае изменения реквизитов вкладчика - юридического или физического лица, или участника в 30-дневный срок письменно сообщить об этом в Фонд.

11.1.5. Письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией в срок, не превышающий 10 календарных дней с даты принятия решения о реорганизации или ликвидации вкладчика.

11.1.6. Письменно известить Фонд о назначении негосударственной пенсии участнику за 45 календарных дней до наступления даты, с которой начинаются выплаты пенсии (в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора).

11.1.7. Письменно известить участника о назначении ему негосударственной пенсии, календарном периоде, с которого начинаются ее выплаты (в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора), и о необходимости обратиться в Фонд с соответствующим заявлением для получения пенсионного сертификата в случае, предусмотренном пенсионным договором.

11.1.8. Письменно известить Фонд о своем намерении расторгнуть пенсионный договор, в порядке и на условиях, определенных пенсионным договором.

11.1.9. Сообщать в Фонд о других изменениях, влияющих на исполнение вкладчиком своих обязательств перед Фондом.

11.1.10. Обеспечить сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов.

11.1.11. Нести иные обязанности, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и пенсионным договором.

## **11.2. Вкладчик имеет право:**

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

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

11.2.3. Бесплатно получать один раз в год при обращении в Фонд способом, указанным при обращении, информацию о состоянии своего солидарного пенсионного счета и/или именных пенсионных счетов участников, в пользу которых Вкладчик производит пенсионные взносы. в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно - телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением), установленным в пенсионном договоре.

11.2.4. Определять размер негосударственной пенсии участнику в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;

11.2.5. Расторгнуть пенсионный договор и требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими Правилами фонда и пенсионным договором.

11.2.6. По соглашению с Фондом изменять условия пенсионного договора.

11.2.7. В случаях, предусмотренных пенсионным договором до назначения Фондом негосударственной пенсии участнику направлять в адрес Фонда следующие письменные распоряжения:

- о переводе средств с солидарного пенсионного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника;
- о переводе средств с именного пенсионного счета участника на солидарный пенсионный счет вкладчика или на пенсионные счета других участников;
- о перераспределении средств, отраженных в рамках именных пенсионных счетов, открытых в соответствии с условиями пенсионного договора;
- о закрытии именного пенсионного счета, открытого Фондом в соответствии с условиями пенсионного договора, и перераспределении средств, отраженных в рамках такого счета;
- о назначении негосударственной пенсии участнику при наличии пенсионных оснований в соответствии с условиями пенсионного договора и Правил Фонда;
- о предоставлении участнику права требования по пенсионному договору, в случае предусмотренном пенсионным договором и описанием пенсионной схемы.

11.2.8. Получать бесплатные консультации в Фонде по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

11.2.9. Вкладчик может иметь иные права, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и пенсионным договором.

### **11.3. Участник имеет право:**

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

11.3.2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой, при возникновении пенсионного основания.

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

11.3.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

11.3.5. Бесплатно получать один раз в год при обращении в Фонд способом, указанным при обращении, информацию о состоянии пенсионного счета (счетов) в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением), установленным в пенсионном договоре.

11.3.6. Получать бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

11.3.7. Назначить правопреемника(ов), который в случае его смерти приобретает право на получение выкупной суммы в порядке, установленном настоящими Правилами.

11.3.8. Участник может иметь иные права, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и пенсионным договором.

### **11.4. Участник обязан:**

11.4.1. В случае изменения места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и реквизитов банковского счета и других сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед участником, в 30-дневный срок сообщить об этом в Фонд.

11.4.2. В течение периода выплат ежегодно в сроки, установленные в пенсионном сертификате, подтверждать реквизиты банковского счета, на который производится перечисление негосударственной пенсии, путем предоставления в Фонд выписки по лицевому счету из Банка или заявления о подтверждении реквизитов банковского счета в случае личного обращения в Фонд. При предоставлении заявления по почте, подпись участника может быть удостоверена вкладчиком – юридическим лицом, либо иным способом, установленным действующим законодательством (с учетом пункта 8.3 Правил фонда).

11.4.3. Ознакомиться с Правилами Фонда.

11.4.4. Нести иные обязанности, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и пенсионным договором.

### **11.5. Фонд обязан:**

11.5.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и пенсионными договорами.

- 11.5.2. Знакомить вкладчиков и участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.
- 11.5.3. В течение 5 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открыть именной или солидарный счет вкладчику.
- 11.5.4. Осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов.
- 11.5.5. Ежегодно определять доход от размещения пенсионных резервов за предыдущий год и начислять на пенсионные счета.
- 11.5.6. Бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам, участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением), установленным в пенсионном договоре.
- 11.5.7. Выдать участнику, которому назначена негосударственная пенсия, пенсионный сертификат участника Фонда.
- 11.5.8. Выплачивать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора и Правилами Фонда.
- 11.5.9. При прекращении пенсионного договора выплатить выкупную сумму вкладчику (участнику) или по поручению вкладчика (участника) перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора и Правилами Фонда.
- 11.5.10. Обеспечить сохранность учетных документов каждого участника в течение трех лет после окончательного выполнения Фондом своих обязательств.
- 11.5.11. Соблюдать требования законодательства к сохранности конфиденциальной информации, установленные действующим законодательством.
- 11.5.12. Заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора.
- 11.5.13. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников.
- 11.5.14. Иметь сайт в сети Интернет, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду.
- 11.5.15. Раскрывать в порядке и сроки, установленные Банком России, необходимую информацию, в том числе о Правилах Фонда, а также о внесенных в них изменениях и дополнениях, до начала заключения пенсионных договоров в соответствии с этими Правилами Фонда.
- 11.5.16. Предоставлять всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений следующую информацию:
- устав фонда, Правила Фонда, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;
  - бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату;

- полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий;
- формы пенсионных договоров по каждой пенсионной схеме;
- иную информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», нормативными актами Банка России.

11.5.17. Осуществлять ежегодное актуарное оценивание принятых Фондом обязательств перед вкладчиками и участниками, а также результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов и представлять актуарное заключение в Банк России не позднее 30 июля.

11.5.18. Проводить ежегодно по итогам финансового года независимую аудиторскую проверку и представлять аудиторское заключение в Банк России не позднее 30 июня.

11.5.19. Нести иные обязанности, предусмотренные федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и пенсионным договором.

#### **11.6. Фонд имеет право:**

11.6.1. Вносить изменения и дополнения в Правила Фонда.

11.6.2. По соглашению с вкладчиком изменять условия пенсионного договора.

11.6.3. По соглашению с участником изменять условия негосударственного пенсионного обеспечения.

11.6.4. Направлять целевые взносы вкладчика на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности Фонда.

11.6.5. Направлять целевые поступления на формирование страхового резерва.

11.6.6. Направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда не более 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию.

11.6.7. Направлять часть сумм пенсионных взносов, поступивших от вкладчика, на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности и покрытие административных расходов в размере не более 3 процентов от суммы, пенсионных взносов если указанное право предусмотрено пенсионным договором.

11.6.8. Направлять часть пенсионного взноса, поступившего от вкладчика, на формирование страхового резерва, в размере не более 3 процентов от суммы пенсионных взносов, если указанное право предусмотрено пенсионным договором.

11.6.9. Фонд может иметь иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и пенсионными договорами.

## **12. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА**

12.1. В актуарных формулах настоящих Правил Фонда используются следующие обозначения:

P – размер пенсионной выплаты за год;

C – размер пенсионного взноса за год;

$f$  – часть поступивших от вкладчика пенсионных взносов на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности и покрытие административных расходов и / или на формирование страхового резерва Фонда, если указанное право предусмотрено пенсионным договором;

$m_p$  – количество пенсионных выплат за год;

$m_c$  – количество пенсионных взносов за год;

$n_p$  – число лет, в течение которых предполагается производить выплату пенсии;

$n_c$  – число лет, в течение которых предполагается производить уплату пенсионных взносов;

$i$  – актуарная норма доходности, используемая в расчетах;

$x$  – возраст участника, в котором производится расчет;

$\omega$  – предельная продолжительность жизни;

$l_x$  – среднее число лиц, доживающих до возраста  $x$ ;

$\ddot{a}_x^{(m_p)} = \frac{1}{l_x} \sum_{j=0}^{m_p(\omega-x)-1} \frac{l_{x+j/m_p}}{(1+i)^{j/m_p}}$  – ожидаемая современная стоимость для лица возраста  $x$  лет

пожизненной пенсии, выплачиваемой  $m_p$  раз в год в начале каждого периода;

$\ddot{a}_{n_p|}^{(m_p)} = \sum_{j=0}^{m_p n_p - 1} \frac{1}{(1+i)^{j/m_p}}$  – современная стоимость пенсии на  $n_p$  лет, выплачиваемой  $m_p$  раз в год

в начале каждого периода;

$S$  – пенсионная сумма;

## 12.2. Порядок расчета размера пенсионных выплат.

По пенсионной схеме №1 и 4 в момент назначения пенсионных выплат производится расчет их размера по следующей формуле:

$$P = \frac{S}{\ddot{a}_{n_p|}^{(m_p)}}$$

По пенсионной схеме №3 и 5 в момент назначения пенсионных выплат производится расчет их размера по следующей формуле:

$$P = \frac{S}{\ddot{a}_x^{(m_p)}}$$

## 12.3. Порядок расчета размера пенсионных взносов.

По пенсионной схеме №6 и 8 размер пенсионного взноса устанавливается по следующей формуле:



$$C = P \cdot \frac{\ddot{a}_{n_p}^{(m_p)} \cdot (1+i)^{n_p}}{\ddot{a}_{x+n_p}^{(m_c)}}$$

По пенсионной схеме №7 и 9 размер пенсионного взноса устанавливается по следующей формуле:

$$C = P \cdot \frac{\ddot{a}_{n_p}^{(m_p)} \cdot (1+i)^{n_p}}{\ddot{a}_{n_c}^{(m_c)}}$$

12.4. Порядок расчета продолжительности периода выплат.

По пенсионной схеме №2 и 10 в момент назначения пенсионных выплат продолжительность пенсионных выплат в годах рассчитывается по формуле:

$$n_p = \frac{S}{P \cdot m_p}$$

12.5. Общая величина пенсионных обязательств Фонда определяется как сумма пенсионных обязательств Фонда по всем заключенным пенсионным договорам.

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

12.7. Обязательства Фонда по пенсионным схемам рассчитываются следующим образом: В период накопления по всем пенсионным схемам и в период пенсионных выплат по схемам №№ 1, 2, 4, 7, 9 и 10 обязательства Фонда равны остатку средств, отраженных в рамках пенсионного счета (счетов) по данному договору.

По пенсионным схемам №№ 3, 5, 6 и 8 в период пенсионных выплат обязательства определяются по формуле:

$$P \ddot{a}_x^{(m_p)}, \text{ где:}$$

$x$  – возраст Участника на момент расчета обязательств;

$P$  – размер назначенной пенсии;

$m_p$  - периодичность назначенной пенсии.

### 13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

13.1. В зависимости от основания прекращения пенсионного договора выкупная сумма рассчитывается Фондом вкладчику или участнику, или их правопреемнику, исходя из размера суммы пенсионных взносов и распределенного инвестиционного дохода, отраженной на пенсионном счете участника за вычетом сумм пенсионных выплат, если иное не предусмотрено описанием пенсионных схем Правил Фонда, в соответствии с которыми заключен пенсионный договор.

13.2. Выплата выкупной суммы (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) производится Фондом в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с момента прекращения пенсионного договора, если иное не установлено пенсионным договором.

13.3. Размер выплачиваемой выкупной суммы определяется пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

13.4. Если иное не предусмотрено Правилами Фонда, размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + Y I - R$$

где:

$S_{\text{вык}}$  - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$  - сумма взносов на дату расторжения договора за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных пенсионным договором (согласно пп. 11.6.7 и 11.6.8 Пенсионных правил);

$I$  – доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения договора;

$R$  – произведенные пенсионные выплаты;

$Y$  – коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора, который зависит от срока действия пенсионного договора. Коэффициент  $Y$  устанавливается Советом Фонда.

13.5. При прекращении пенсионного договора в связи с ликвидацией Фонда, а также в связи с невыполнением или ненадлежащим выполнением Фондом принятых на себя обязательств, размер выкупной суммы равен сумме пенсионных взносов и всего дохода, отраженного на счете вкладчика (участника) за вычетом произведенных Фондом пенсионных выплат.

13.6. При расторжении пенсионного договора в связи с ликвидацией вкладчика - юридического лица, выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы не производится. Если учет обязательств Фонда перед вкладчиком и участниками осуществлялся в форме ведения солидарного пенсионного счета, пенсионные взносы с солидарного пенсионного счета вкладчика перераспределяются на именные пенсионные счета участников в соответствии с распорядительным письмом вкладчика. В распорядительном письме вкладчик представляет Фонду список участников, в пользу которых производится перераспределение пенсионных взносов, и размеры пенсионных взносов.

Участники имеют право заключить с Фондом пенсионный договор и выбрать пенсионную схему, предусмотренную Правилами Фонда.

13.7. При прекращении пенсионного договора целевые взносы вкладчика, часть пенсионных взносов вкладчика, направленных в установленном порядке на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности, а также часть пенсионных взносов, направленных на формирование страхового резерва не возвращаются вкладчику (участнику).

13.8. Расходы по выплате выкупной суммы или ее переводу в другой негосударственный пенсионный фонд покрываются за счет средств выкупной суммы.

## **14. ПРАВОПРЕЕМСТВО**

14.1. В случае смерти вкладчика (участника) переход прав по пенсионному договору к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Случаи и порядок перехода прав по пенсионному договору к правопреемнику определяются Пенсионными правилами, в том числе пенсионной схемой, пенсионным договором.

В случае смерти Участника в период накопления по любым видам пенсионных схем или в период пенсионных выплат по срочным видам пенсионных схем или до исчерпания выплате правопреемникам умершего Участника подлежит выкупная сумма в размере, определенном настоящими Правилами.

В случае смерти Участника в период пенсионных выплат по пожизненным видам пенсионных схем выплата негосударственной пожизненной пенсии прекращается. При этом выкупные суммы правопреемникам умершего Участника Фондом не выплачиваются.

В случаях, предусмотренных пенсионным договором, Участник имеет право назначить правопреемника(ов), который в случае смерти Участника приобретает (-ют)

право на получение выкупной суммы, путем подачи в Фонд заявления по установленной форме и документов, предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором. В случае назначения двух и более правопреемников, Участник имеет право распределить в долях или процентах выкупную сумму для выплаты ее правопреемникам (при этом сумма долей должна быть равна единице, а сумма процентов – ста процентам).

14.2. Если иное не установлено пенсионным договором, выплата выкупной суммы в случае смерти Участника может производиться: правопреемникам, указанным Участником, либо правопреемникам, являющимся наследниками участника по завещанию на основании документов, установленных законодательством Российской Федерации, либо наследникам по закону соответствующей очереди, обратившимся в Фонд в установленные сроки.

14.3. Фонд выплачивает правопреемникам вкладчика (участника) выкупную сумму, равную остатку средств на именном пенсионном счете участника на дату его смерти.

14.4. Правопреемник вправе обратиться в Фонд с заявлением по установленной Фондом форме о выплате выкупной суммы с приложением к заявлению следующих документов:

- а) паспорта, или иного документа, удостоверяющего личность, возраст, место жительства;
- б) свидетельства о праве на наследство;
- в) свидетельства о присвоении ИНН (при наличии).

Указанные документы предоставляются в Фонд в нотариально удостоверенных копиях в случаях направления их через организации почтовой связи, или в оригиналах при личном (через доверенное лицо) обращении в Фонд.

Фонд вправе затребовать дополнительные документы.

14.5. Выплата выкупной суммы правопреемникам производится в течение 60 календарных дней после получения Фондом документов, указанных в абзаце 4 п. 14.1 и/или п.14.4 Правил Фонда. Расходы по выплате выкупной суммы покрываются за счет средств выкупной суммы.

14.6. По истечении трех лет после смерти участника, средства, не востребованные правопреемником, зачисляются в страховой резерв Фонда.

## **15. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ**

15.1. Размер оплаты услуг Фонда определяется исходя из права Фонда на отчисление части дохода от размещения средств пенсионных резервов на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности Фонда и иных законных поступлений в состав имущества для обеспечения уставной деятельности.

15.2. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Фонд имеет право:

- направлять часть пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов, если такое право и размер отчисляемой части предусмотрен в пенсионном договоре. Предельный размер части суммы пенсионного взноса, направляемого на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов не может превышать 3 (три) процента суммы пенсионного взноса;
- направлять до 15 (пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию Фонда, на

формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;

- получать и направлять целевые взносы от вкладчиков в размерах, порядке и сроки, определенные пенсионным договором или соглашением между Фондом и вкладчиком, на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

15.3. Размер оплаты услуг управляющей компании определяется договором Фонда с управляющей компанией.

15.4. Размер оплаты услуг специализированного депозитария определяется договором Фонда со специализированным депозитарием.

## **16. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ФОНДА**

16.1. Фонд в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных вкладчиков - физических лиц, участников и их правопреемников.

К информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, относится также информация, полученная при:

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

Фонд не обязан получать согласие вкладчиков - физических лиц, участников и их правопреемников на обработку в объеме, необходимом для исполнения пенсионного договора, персональных данных, касающихся состояния здоровья указанных лиц и предоставленных ими или с их согласия третьими лицами.

Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Указанная информация может быть передана правопреемникам участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России.

Фонд вправе поручать в соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ "О персональных данных" обработку персональных данных вкладчиков - физических лиц, участников и их правопреемников организациям, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, если указание на такие организации содержится в правилах фонда, а также иным организациям, если это необходимо для исполнения пенсионного договора. В этих случаях Фонд не обязан получать согласие субъектов персональных данных на дачу поручения обработки персональных данных третьим лицам.

## **17. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ**

17.1. Виды пенсионных схем, применяемых Фондом.

По условиям выполнения актуарных расчетов пенсионные схемы, применяемые Фондом, подразделяются на:

- схемы с установленным размером пенсионных выплат;
- схемы с установленным размером пенсионных взносов.

17.2. Пенсионные схемы с установленным размером пенсионных выплат — схемы, в которых участникам Фонда гарантируются определенные размеры или не ниже определенных размеров пенсионные выплаты, при условии поступления пенсионных взносов от вкладчиков Фонда в установленном размере и порядке.

17.3. Пенсионные схемы с установленным размером пенсионных взносов — схемы, в которых устанавливаются размер пенсионных взносов и порядок их поступления, а размер негосударственной пенсии устанавливается после приобретения участником пенсионного основания исходя из размера пенсионной суммы, отраженной в рамках его именного пенсионного счета.

17.4. По условиям выплат негосударственных пенсий участникам пенсионные схемы, используемые Фондом, подразделяются на:

- схемы с пожизненными пенсионными выплатами;
- схемы с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени.

17.5. Действие пенсионной схемы подразделяется на период накопления и период пенсионных выплат.

17.6. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие Пенсионные схемы:

#### **Пенсионная схема № 1**

Пенсионная схема для вкладчика – физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени, но не менее 5 лет.

#### **Пенсионная схема № 2**

Пенсионная схема для вкладчика – физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника.

#### **Пенсионная схема № 3**

Пенсионная схема для вкладчика – физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пожизненными пенсионными выплатами.

#### **Пенсионная схема № 4**

Пенсионная схема для вкладчика – юридического лица и вкладчика - физического лица с установленными размерами пенсионных взносов с пенсионными выплатами в течение определенного срока, но не менее 5 лет (паритетная).

#### **Пенсионная схема № 5**

Пенсионная схема для вкладчика - юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов (учет обязательств на солидарном пенсионном счете), с пожизненными пенсионными выплатами.

#### **Пенсионная схема № 6**

Пенсионная схема для вкладчика - физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат, с пожизненными пенсионными выплатами.

#### **Пенсионная схема № 7**

Пенсионная схема для вкладчика – физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат, с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени.

#### **Пенсионная схема № 8**

Пенсионная схема для вкладчика - юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат (учет обязательств в период накопления на солидарном пенсионном счете), с пожизненными пенсионными выплатами.

#### **Пенсионная схема № 9**

Пенсионная схема для вкладчика - юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат (учет обязательств в период накопления на солидарном пенсионном счете), с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени.

### **Пенсионная схема № 10**

Пенсионная схема для вкладчика - юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами до исчерпания, но не менее 5 лет, и предусматривающая отложенное право требования по пенсионному договору.

## **ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ:**

### **17.7. Пенсионная схема № 1**

**Пенсионная схема для вкладчика – физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени, но не менее 5 лет.**

17.7.1. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы перечисляются вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на именных пенсионных счетах.

Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Вкладчик - физическое лицо или юридическое лицо.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полгода или один раз в год. По согласованию с Фондом вкладчику предоставляется право внесения пенсионных взносов с иной периодичностью, а также право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до даты назначения участнику негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через Банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда бухгалтерией предприятия, на котором работает вкладчик, по письменному заявлению вкладчика об удержании пенсионных взносов из его заработной платы.

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

17.7.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Назначение, оформление и выплата негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 8 Правил Фонда.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии являются:

- возникновение у участника пенсионных оснований, указанных в разделе 7 Правил Фонда;
- заявление участника с приложением документов, указанных в разделе 8 Правил Фонда;
- распорядительное письмо вкладчика о назначении негосударственной пенсии участнику, в случае, предусмотренном пенсионным договором.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на именном пенсионном счете участника, и выбранной участником периодичности и срока выплаты негосударственной пенсии.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть: ежемесячная; ежеквартальная, один раз в полгода, один раз в год.

Срок выплаты – не менее 5 лет, за исключением случаев, когда приобретенное участником пенсионное основание установлено пенсионным законодательством на меньший срок (инвалидность).

Размер негосударственной пенсии, периодичность и срок выплаты указываются в пенсионном сертификате, выдаваемым Фондом участнику.

В случае если на дату назначения негосударственной пенсии ее расчетный размер будет меньше минимального размера, установленного согласно пункту 8.12 Правил Фонда, выплата негосударственной пенсии осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренном пунктом 8.13 Правил.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом путем перечисления средств с расчетного счета Фонда на лицевой счет участника в Банке. Расходы, связанные с выплатой негосударственной пенсии, покрываются за счет средств участника.

Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

17.7.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме № 1 указана в разделе 12 Правил Фонда.

17.7.4. Порядок выплаты выкупной суммы при прекращении пенсионного договора. Размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику, определяется следующим образом:  
$$\text{Свык.} = \text{Свзн.} + \cdot Y I - (R + \text{Суч})$$

где:

Свык.— выкупная сумма;

Свзн. — сумма взносов на дату расторжения договора за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных пенсионным договором (согласно пп. 11.6.7 и 11.6.8 Пенсионных правил);

I – доход, отраженный в рамках пенсионного счета на дату расторжения договора;

R – произведенные пенсионные выплаты;

Суч. - 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, который зависит от срока действия пенсионного договора. Коэффициент Y устанавливается пенсионным договором с учетом положений раздела 13 Правил Фонда.

17.7.5. Порядок ведения Пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения пенсионных счетов.

Порядок ведения пенсионных счетов установлен разделом 6 Правил Фонда.

17.7.6. Правопреемство.

Правопреемство по данной схеме предусмотрено как в период накопления, так и в период пенсионных выплат.

Фонд выплачивает правопреемникам вкладчика (участника) выкупную сумму, равную остатку средств на именном пенсионном счете участника в соответствии с разделом 14 Правил Фонда, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

## **Пенсионная схема № 2**

**17.8. Пенсионная схема для вкладчика – физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника.**

17.8.1. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы перечисляются вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на именных пенсионных счетах.

Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Вкладчик — физическое лицо или юридическое лицо.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полгода или один раз в год. По согласованию с Фондом вкладчику предоставляется право внесения пенсионных взносов с иной периодичностью, а также право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до даты назначения участнику негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через Банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда бухгалтерией предприятия, на котором работает вкладчик, по письменному заявлению вкладчика об удержании пенсионных взносов из его заработной платы.

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

17.8.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Назначение, оформление и выплата негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 8 Правил Фонда.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии являются:

- возникновение у участника пенсионных оснований, указанных в разделе 7 Правил Фонда;
- заявление участника с приложением документов, указанных в разделе 8 Правил Фонда;
- распорядительное письмо вкладчика о назначении негосударственной пенсии участнику, в случае, предусмотренном пенсионным договором.

Предполагаемый размер пенсии указывается участником в заявлении, предусмотренном в абзаце 5 настоящего пункта Правил, и определяется Фондом, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на именном пенсионном счете участника, и выбранной участником периодичности выплаты пенсии.

Периодичность выплат негосударственных может быть ежемесячная; ежеквартальная, один раз в полгода, один раз в год. Срок выплаты – до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника.

Размер негосударственной пенсии, периодичность и срок выплаты указываются в пенсионном сертификате, выдаваемом Фондом участнику.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом путем перечисления средств с расчетного счета Фонда на лицевой счет участника в Банке. Расходы, связанные с выплатой негосударственной пенсии, покрываются за счет средств участника.

Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

17.8.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме № 2 указана в разделе 12 Правил Фонда.

17.8.4. Порядок выплаты выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику, определяется следующим образом:



$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + \cdot Y I - (R + S_{\text{уч.}})$

где:

$S_{\text{вык.}}$  — выкупная сумма;

$S_{\text{взн.}}$  — сумма взносов на дату расторжения договора за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных пенсионным договором (согласно пп. 11.6.7 и 11.6.8 Пенсионных правил);

$I$  — доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения договора;

$R$  — произведенные пенсионные выплаты;

$S_{\text{уч.}}$  - 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, который зависит от срока действия пенсионного договора. Коэффициент  $Y$  устанавливается пенсионным договором с учетом положений раздела 13 Правил Фонда.

17.8.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения пенсионных счетов.

Порядок ведения пенсионных счетов установлен разделом 6 настоящих Правил.

17.8.6. Правопреемство.

Правопреемство по данной схеме предусмотрено как в период накопления, так и в период пенсионных выплат.

Фонд выплачивает правопреемникам вкладчика (участника) выкупную сумму, равную остатку средств на именном пенсионном счете участника, в соответствии с разделом 14 Правил Фонда, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

### 17.9. Пенсионная схема № 3

**Пенсионная схема для вкладчика – физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пожизненными пенсионными выплатами.**

17.9.1. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы перечисляются вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на именных пенсионных счетах.

Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Вкладчик - физическое лицо или юридическое лицо.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полгода или один раз в год. По согласованию с Фондом вкладчику предоставляется право внесения пенсионных взносов с иной периодичностью, а также право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до даты назначения участнику негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через Банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда бухгалтерией предприятия, на котором работает вкладчик, по письменному заявлению вкладчика об удержании пенсионных взносов из его заработной платы.

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

17.9.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Назначение, оформление и выплата негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 8 Правил Фонда.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии являются:

- возникновение у участника пенсионных оснований, указанных в разделе 7 Правил Фонда;
- заявление участника с приложением документов, указанных в разделе 8 Правил Фонда;
- распорядительное письмо вкладчика о назначении негосударственной пенсии участнику, в случае, предусмотренном пенсионным договором.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на именном пенсионном счете участника, и выбранной участником периодичности выплаты пенсии.

Периодичность выплат негосударственных может быть ежемесячная; ежеквартальная. один раз в полгода, один раз в год.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается на период жизни участника.

Размер негосударственной пенсии, периодичность выплаты указываются в Пенсионном сертификате, выдаваемым Фондом участнику. Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

В случае если на дату назначения негосударственной пенсии ее расчетный размер будет меньше минимального размера, установленного согласно пункту 8.12 Правил Фонда, выплата негосударственной пенсии осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренном пунктом 8.13 Правил.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом путем перечисления средств с расчетного счета Фонда на счет лицевой участника в Банке. Расходы, связанные с выплатой негосударственной пенсии, покрываются за счет средств участника.

Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

17.9.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме № 3 указана в разделе 12 Правил Фонда.

17.9.4. Порядок выплаты выкупной суммы при прекращении пенсионного договора:

Размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику, определяется следующим образом:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + Y I - (R + S_{\text{уч.}})$$

где:

$S_{\text{вык.}}$  — выкупная сумма;

$S_{\text{взн.}}$  — сумма взносов на дату расторжения договора за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных пенсионным договором (согласно пп. 11.6.7 и 11.6.8 Пенсионных правил);

$I$  — доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения договора;

$R$  — произведенные пенсионные выплаты;

$S_{\text{уч.}}$  - величина средств, учтенных на 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, который зависит от срока действия пенсионного договора. Коэффициент  $Y$  устанавливается пенсионным договором с учетом положений раздела 13 Правил Фонда.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат, направляются на формирование страхового резерва.

17.9.5. Порядок ведения Пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения пенсионных счетов.

Порядок ведения пенсионных счетов установлен разделом 6 Правил Фонда.

17.9.6. Правопреемство.

Правопреемство по данной схеме предусмотрено только в период накопления.

Фонд выплачивает правопреемникам вкладчика (участника) выкупную сумму, равную остатку средств на именном пенсионном счете участника в соответствии с разделом 14 Правил Фонда, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

Правопреемство в период пенсионных выплат не предусматривается.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью участника, направляются на формирование страхового резерва.

#### **17.10. Пенсионная схема № 4**

**Пенсионная схема для вкладчика – юридического лица и вкладчика - физического лица с установленными размерами пенсионных взносов, с пенсионными выплатами в течение определенного срока, но не менее 5 лет (паритетная).**

17.10.1. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Настоящая пенсионная схема предусматривает заключение в пользу каждого участника двух пенсионных договоров:

- между Фондом и вкладчиком - юридическим лицом (работодателем) в пользу группы участников (работников), (далее - Основной договор);
- между Фондом и каждым участником, являющимся вкладчиком в свою пользу, (далее - Индивидуальный договор).

Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы в пользу участников и одновременно с формированием платежного документа предоставляет в Фонд список участников, в пользу которых перечислены взносы, с указанием фамилии, имени, отчества, паспортных данных, адреса местожительства, ИНН, номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования, адреса, контактного телефона и размера пенсионного взноса, перечисленного в пользу участника.

В накопительный период вкладчик – юридическое лицо вправе перераспределять средства между именными пенсионными счетами участников, если иное не предусмотрено Основным договором. Перераспределение средств осуществляется путем направления в Фонд Распорядительного письма.

Средства, сформированные вкладчиком в рамках Основного договора на именном пенсионном счете участника не могут быть выплачены участнику до наступления у него пенсионных оснований.

Вкладчик – физическое лицо уплачивает пенсионные взносы в свою пользу на основе Индивидуального договора, заключенного с Фондом.

Основным и Индивидуальными пенсионными договорами определяется выбранный вкладчиками порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полгода или один раз в год. По согласованию с Фондом вкладчику предоставляется право внесения пенсионных взносов с иной периодичностью, а также право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до даты назначения участнику негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы перечисляются вкладчиком - юридическим лицом путем перечисления на расчетный счет Фонда через любой Банк.

Пенсионные взносы перечисляются вкладчиком - физическим лицом:

- перечислением на расчетный счет Фонда через Банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда бухгалтерией предприятия, на котором работает вкладчик, по письменному заявлению вкладчика об удержании пенсионных взносов из его заработной платы.

17.10.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Назначение, оформление и выплата негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 8 Правил Фонда.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии участнику по Основному договору являются:

- возникновение у участника пенсионных оснований, указанных в разделе 7 Правил Фонда;
- заявление участника с приложением документов, указанных в разделе 8 Правил Фонда;
- распорядительное письмо вкладчика о назначении негосударственной пенсии участнику, в случае, предусмотренном Основным договором.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии участнику по Индивидуальному договору являются:

- возникновение у участника пенсионных оснований, указанных в разделе 7 Правил Фонда;
- заявление участника с приложением документов, указанных в разделе 8 Правил Фонда.

Размер пенсии определяется по Основному договору и Индивидуальному договору на основании актуарных расчетов, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на именном пенсионном счете участника, и выбранной участником периодичности выплаты пенсии.

Периодичность выплат негосударственных может быть ежемесячная; ежеквартальная, один раз в полгода, один раз в год.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается на определенный срок, но не менее 5 лет.

Размер негосударственной пенсии, периодичность и срок выплаты указываются в пенсионном сертификате, выдаваемым Фондом участнику. Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

В случае если на дату назначения негосударственной пенсии ее расчетный размер будет меньше минимального размера, установленного согласно пункту 8.12 Правил Фонда, выплата негосударственной пенсии осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным пунктом 8.13 Правил.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом путем перечисления средств с расчетного счета Фонда на счет лицевой участника в Банке. Расходы, связанные с выплатой негосударственной пенсии, покрываются за счет средств участника.

Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

17.10.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме № 4 указана в разделе 12 Правил Фонда.

17.10.4. Порядок выплаты выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.

По данной схеме Фонд производит расчет и выплату выкупной суммы на этапе накопления и на этапе выплат.

В случае прекращения Основного договора Фонд, производит расчет и выплату выкупной суммы вкладчику - юридическому лицу.

а) Размер выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику - юридическому лицу, определяется следующим образом:

$$\text{Свык.} = \text{Свзн.} + \cdot Y I - (R + \text{Суч.})$$

где:

Свык.— выкупная сумма;

Свзн. — сумма взносов на дату расторжения договора за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных пенсионным договором (согласно пп. 11.6.7 и 11.6.8 Пенсионных правил);

I – доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения договора;

R – произведенные пенсионные выплаты;

Суч. - величина средств, отраженных на именных пенсионных счетах участников, у которых наступили пенсионные основания и/или иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями Основного договора;

Y — коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора, который зависит от срока действия пенсионного договора. Коэффициент Y устанавливается пенсионным договором с учетом положений раздела 13 Правил Фонда.

б) В случае прекращения Индивидуального договора, расчет выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику, являющемуся участником в свою пользу, определяется следующим образом:

$$\text{Свык.} = \text{Свзн.} + \cdot Y I - R$$

где:

Свык.— выкупная сумма;

Свзн. — сумма взносов на дату расторжения договора за вычетом произведенных Фондом отчислений, если согласно пп. 11.6.7 и 11.6.8 Пенсионных правил такие отчисления предусмотрены пенсионным договором;

I – доход, отраженный в рамках пенсионного счета на дату расторжения договора;

R – произведенные пенсионные выплаты;

Y — коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора, который зависит от срока действия пенсионного договора. Коэффициент Y устанавливается пенсионным договором с учетом положений раздела 13 Правил Фонда.

17.10.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения пенсионных счетов.

В отношении каждого участника открывается 2 именных пенсионных счета, на одном из которых отражаются поступившие в пользу участника пенсионные взносы вкладчика - юридического лица, на другом - пенсионные взносы, перечисленные участником в свою пользу.

Порядок ведения пенсионных счетов установлен разделом 6 Правил Фонда.

17.10.6. Правопреемство.

По Индивидуальному договору правопреемство предусмотрено как в период накопления, так и в период пенсионных выплат.

Фонд выплачивает правопреемникам участника выкупную сумму, равную остатку средств на именном пенсионном счете участника в соответствии с разделом 14 Правил Фонда.

По Основному договору правопреемство в период накоплений не предусмотрено, если иное не установлено Основным договором. В случае смерти участника в период накоплений, вкладчик – юридическое лицо имеет право перераспределить пенсионную сумму, отраженную на именном пенсионном счете участника, в пользу другого участника (участников) на основании распорядительного письма, направленного в Фонд. В период пенсионных выплат Фонд выплачивает правопреемникам участника выкупную сумму, равную остатку средств на именном пенсионном счете участника, в соответствии с разделом 14 Правил Фонда, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

## 17.11. Пенсионная схема № 5

**Пенсионная схема для вкладчика - юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов (учет обязательств на солидарном пенсионном счете), с пожизненными пенсионными выплатами.**

17.11.1. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы перечисляются вкладчиком в пользу группы участников и учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика. Вкладчик - юридическое лицо.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полгода или один раз в год. По согласованию с Фондом вкладчику предоставляется право внесения пенсионных взносов с иной периодичностью, а также право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до назначению участнику негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся путем безналичного перечисления на расчетный счет Фонда.

Пенсионным договором определяется выбранные вкладчиком условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

17.11.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Назначение, оформление и выплата негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 8 Правил Фонда.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии являются:

- возникновение у участника пенсионных оснований, указанных в разделе 7 Правил Фонда;
- заявление участника с приложением документов, указанных в разделе 8 Правил Фонда;
- распорядительное письмо вкладчика о назначении негосударственной пенсии участнику, в случае, предусмотренном условиями пенсионного договора.

Распорядительным письмом вкладчик устанавливает размер и периодичность выплат негосударственной пенсии участнику пожизненной негосударственной пенсии.

Фонд, на основании распорядительного письма вкладчика и при условии достаточности средств на солидарном пенсионном счете проводит назначение пожизненной негосударственной пенсии.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть ежемесячная; ежеквартальная, один раз в полгода, один раз в год.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается на период жизни участника.

Размер негосударственной пенсии, периодичность выплаты указываются в пенсионном сертификате, выдаваемым Фондом участнику. Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

В случае если на дату назначения негосударственной пенсии ее расчетный размер будет меньше минимального размера, установленного согласно пункту 8.12 Правил Фонда, выплата негосударственной пенсии осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренном пунктом 8.13 Правил.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом путем перечисления средств с расчетного счета Фонда на лицевой счет участника в Банке. Расходы, связанные с выплатой негосударственной пенсии, покрываются за счет средств участника.

Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

17.11.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме № 5 указана в разделе 12 Правил Фонда.

17.11.4. Порядок выплаты выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.

При прекращении пенсионного договора Фонд обязан по желанию вкладчика:

- выплатить вкладчику выкупную сумму, учтенную на солидарном пенсионном счете, или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд;
- распределить сумму средств, отраженных на солидарном пенсионном счете, на именные пенсионные счета участников в соответствии с распорядительным письмом вкладчика.

Порядок расчета выкупной суммы:

Размер выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику, определяется следующим образом:

$$\text{Свык.} = \text{Свзн.} + \cdot Y I - (R + \text{Суч.})$$

где:

Свык.— выкупная сумма;

Свзн. — сумма взносов на дату расторжения договора за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных пенсионным договором (согласно пп. 11.6.7 и 11.6.8 Пенсионных правил);

I – доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения договора;

R – произведенные пенсионные выплаты;

Суч.- величина средств, определенная на основании актуарных расчетов, необходимая для выплаты пенсий участникам, у которых наступили пенсионные основания по выплате негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета вкладчика 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, который зависит от срока действия пенсионного договора. Коэффициент Y устанавливается пенсионным договором с учетом положений раздела 13 Правил Фонда.

При прекращении пенсионного договора с вкладчиком, Фонд заключает индивидуальные пенсионные договоры с участниками, которым назначена негосударственная пенсия с солидарного счета вкладчика, и с участниками, которым распорядительным письмом вкладчика распределена сумма средств с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета, по другим пенсионным схемам, предусмотренным Правилами Фонда, и учитывает обязательства Фонда перед участниками на именных пенсионных счетах.

17.11.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает солидарную форму ведения пенсионных счетов.

Порядок ведения пенсионных счетов установлен разделом 6 Правил Фонда.

17.11.6. Правопреемство.

Данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

## 17.12. Пенсионная схема № 6

**Пенсионная схема для вкладчика - физического или юридического лица с установленным размером пенсионных выплат, с пожизненными пенсионными выплатами.**

17.12.1. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы перечисляются вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на именных пенсионных счетах. Вкладчик - юридическое лицо или физическое лицо.

Размер пенсионных взносов определяется с помощью актуарных расчетов, исходя из условий перечисления пенсионных взносов и выплаты негосударственной пенсии. Пенсионным договором устанавливается график платежей и условия уплаты пенсионных взносов.

Невыполнение вкладчиком установленного графика платежей и условий уплаты пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств Фонда в соответствии с п. 3.7. Правил Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полгода, один раз в год. По согласованию с Фондом вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до назначения участнику негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через Банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию предприятия, на котором работает вкладчик, по письменному заявлению вкладчика об удержании пенсионных взносов из его заработной платы.

В пенсионном договоре устанавливается размер негосударственной пенсии участника и периодичность ее выплаты, а также размер пенсионного взноса, период и периодичность его внесения вкладчиком.

17.12.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Назначение, оформление и выплата негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 8 Правил Фонда.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии являются:

- возникновение у участника пенсионных оснований, указанных в разделе 7 Правил Фонда;
- заявление участника с приложением документов, указанных в разделе 8 Правил Фонда;
- распорядительное письмо вкладчика о назначении негосударственной пенсии участнику, в случае, предусмотрено условиями пенсионного договора.

Периодичность выплат негосударственных может быть: ежемесячная; ежеквартальная, один раз в полгода, один раз в год.

При соблюдении вкладчиком графика уплаты пенсионных взносов и при наступлении у участника оснований для выплаты негосударственной пенсии Фонд назначает негосударственную пенсию не ниже установленного размера, указанного в пенсионном договоре.

В случае, когда пенсионная сумма превышает сумму, достаточную для назначения участнику негосударственной пенсии установленного размера, размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в зависимости от пенсионной суммы, а также пола участника и возраста получения им пенсионных оснований.

В случаях, когда вкладчиком нарушены условия внесения пенсионных взносов, в результате чего Фонд не смог сформировать необходимую пенсионную сумму в пользу участника, позволяющую осуществлять пожизненные пенсионные выплаты в размере не ниже установленного пенсионным договором, Фонд имеет право выплачивать негосударственную пенсию участнику в соответствии с пенсионной схемой № 2 Правил Фонда. Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

17.12.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме № 6 указана в разделе 12 Правил Фонда.

17.12.4. Порядок выплаты выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.



Размер выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику, определяется следующим образом:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + \cdot Y I - (R + S_{\text{уч.}})$$

где:

$S_{\text{вык.}}$  — выкупная сумма;

$S_{\text{взн.}}$  — сумма взносов на дату расторжения договора за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных пенсионным договором (согласно пп. 11.6.7 и 11.6.8 Пенсионных правил);

$I$  — доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения договора;

$R$  — произведенные пенсионные выплаты;

$S_{\text{уч.}}$  - 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, который зависит от срока действия пенсионного договора. Коэффициент  $Y$  устанавливается пенсионным договором с учетом положений раздела 13 Правил Фонда.

17.12.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения пенсионных счетов.

Порядок ведения Пенсионных счетов установлен разделом 6 Правил Фонда.

17.12.6. Правопреемство.

Правопреемство по данной схеме предусмотрено только в период накопления.

Фонд выплачивает правопреемникам вкладчика (участника) выкупную сумму, равную остатку средств на именном пенсионном счете участника в соответствии с разделом 14 Правил Фонда, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

Правопреемство в период пенсионных выплат не предусматривается.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью участника, направляются на формирование страхового резерва.

### 17.13. Пенсионная схема № 7

**Пенсионная схема для вкладчика – физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат, с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени.**

17.13.1. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы перечисляются вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на именных пенсионных счетах.

Вкладчик - юридическое лицо или физическое лицо.

Размер пенсионных взносов определяется с помощью актуарных расчетов, исходя из условий перечисления пенсионных взносов и выплаты негосударственной пенсии. Пенсионным договором устанавливается график платежей и условия уплаты пенсионных взносов.

Не выполнение вкладчиком установленного графика платежей и условий уплаты пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств Фонда в соответствии с п.3.7. Правил Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полгода, один раз в год. По согласованию с Фондом вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до назначения

участнику негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через Банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда бухгалтерией предприятия, на котором работает вкладчик, по письменному заявлению вкладчика об удержании пенсионных взносов из его заработной платы.

В пенсионном договоре устанавливается размер негосударственной пенсии участника, период и периодичность ее выплаты, а также размер пенсионного взноса, период и периодичность его внесения вкладчиком.

17.13.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Назначение, оформление и выплата негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 8 Правил Фонда.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии являются:

- возникновение у участника пенсионных оснований, указанных в разделе 7 Правил Фонда;
- заявление участника с приложением документов, указанных в разделе 8 Правил Фонда;
- распорядительное письмо вкладчика о назначении негосударственной пенсии участнику, в случае, предусмотренном условиями пенсионного договора.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть ежемесячная; ежеквартальная, один раз в полгода, один раз в год.

При соблюдении вкладчиком графика уплаты пенсионных взносов и при наступлении у участника, пенсионных оснований, Фонд назначает негосударственную пенсию не ниже установленного размера, указанного в пенсионном договоре.

В случае, когда пенсионная сумма превышает сумму, достаточную для назначения участнику негосударственной пенсии установленного размера, размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в зависимости от пенсионной суммы.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается на определенный период.

Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

17.13.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме № 7 указана в разделе 12 Правил Фонда.

17.13.4. Порядок выплаты выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику, определяется следующим образом:

$$\text{Свык.} = \text{Свзн.} + \cdot Y I - (R + \text{Суч.})$$

где:

Свык.— выкупная сумма;

Свзн. — сумма взносов на дату расторжения договора за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных пенсионным договором (согласно пп. 11.6.7 и 11.6.8 Пенсионных правил);

I – доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения договора;

R – произведенные пенсионные выплаты;

Суч. - 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, который зависит от срока действия пенсионного договора. Коэффициент Y устанавливается пенсионным договором с учетом положений раздела 13 Правил Фонда.

17.13.5. Порядок ведения Пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения Пенсионных счетов.

Порядок ведения Пенсионных счетов установлен разделом 6 настоящих Правил.

17.13.6. Правопреемство.

Правопреемство по данной схеме предусмотрено как в период накопления, так и в период пенсионных выплат.

Фонд выплачивает правопреемникам вкладчика (участника) выкупную сумму, равную остатку средств на именном пенсионном счете участника, в соответствии с разделом 14 Правил Фонда, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

#### 17.14. Пенсионная схема № 8

**Пенсионная схема для вкладчика - юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат (учет обязательств в период накопления на солидарном пенсионном счете), с пожизненными пенсионными выплатами.**

17.14.1. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы перечисляются вкладчиком в пользу группы участников и учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика. Вкладчик - юридическое лицо.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора.

Размер пенсионных взносов определяется с помощью актуарных расчетов, исходя из условий перечисления пенсионных взносов и выплаты негосударственной пенсии.

Пенсионным договором устанавливается график платежей и условия уплаты пенсионных взносов. Невыполнение вкладчиком установленного графика платежей и условий уплаты пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств Фонда в соответствии с п.

3.7. Правил Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полгода, один раз в год. По согласованию с Фондом вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до даты назначения участнику негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся юридическим лицом путем перечисления на расчетный счет Фонда через Банк.

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

17.14.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Назначение, оформление и выплата негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 8 Правил Фонда.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии являются:

- возникновение у участника пенсионных оснований, указанных в разделе 7 Правил Фонда;
- заявление участника с приложением документов, указанных в разделе 8 Правил Фонда;
- распорядительное письмо вкладчика о назначении негосударственной пенсии участнику.

Распорядительным письмом вкладчик устанавливает порядок выплат участнику пожизненной негосударственной пенсии в размере, определенном актуарными расчетами.

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.

Периодичность выплат негосударственных может быть ежемесячная; ежеквартальная. один раз в полгода, один раз в год.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается на период жизни участника.

Размер негосударственной пенсии, периодичность выплаты указываются в пенсионном сертификате, выдаваемым Фондом участнику. Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом путем перечисления средств с расчетного счета Фонда на лицевой счет участника в Банке. Расходы, связанные с выплатой негосударственной пенсии, покрываются за счет средств участника.

Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

17.14.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме № 8 указана в разделе 12 Правил Фонда.

17.14.4. Порядок выплаты выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.

При прекращении пенсионного договора Фонд обязан по желанию вкладчика:

- выплатить ему выкупную сумму, учтенную на солидарном пенсионном счете или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд;

- распределить сумму средств, отраженных на солидарном пенсионном счете, на именные пенсионные счета участников в соответствии с распорядительным письмом вкладчика.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику, определяется следующим образом:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + Y I - (R + S_{\text{уч}})$$

где:

$S_{\text{вык.}}$  — выкупная сумма;

$S_{\text{взн.}}$  — сумма взносов на дату расторжения договора за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных пенсионным договором (согласно пп. 11.6.7 и 11.6.8 Пенсионных правил);

$I$  — доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения договора;

$R$  — произведенные пенсионные выплаты;

$S_{\text{уч.}}$  - величина средств, отраженная на именных пенсионных счетах участников, у которых наступили пенсионные основания по выплате негосударственной пенсии /или иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями пенсионного договора;

$Y$  — коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора, который зависит от срока действия пенсионного договора. Коэффициент  $Y$  устанавливается пенсионным договором с учетом положений раздела 13 Правил Фонда.

При прекращении пенсионного договора с вкладчиком, Фонд заключает индивидуальные пенсионные договоры с участниками, у которых наступили пенсионные основания по выплате негосударственной пенсии /или иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями пенсионного договора, и с участниками, которым вкладчик перевел сумму с солидарного счета на именной пенсионный счет. Индивидуальные договоры заключаются по другим пенсионным схемам, предусмотренным Правилами Фонда.

17.14.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную форму ведения пенсионных счетов.

Порядок ведения пенсионных счетов установлен разделом 6 Правил Фонда.

17.14.6. Правопреемство.

Данной Пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью участника, направляются на формирование страхового резерва.

### 17.15. Пенсионная схема № 9

**Пенсионная схема для вкладчика - юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат (учет обязательств в период накопления на солидарном пенсионном счете), с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени.**

17.15.1. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы перечисляются вкладчиком в пользу группы участников и учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика. Вкладчик - юридическое лицо. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Размер пенсионных взносов определяется с помощью актуарных расчетов, исходя из условий перечисления пенсионных взносов и выплаты негосударственной пенсии. Пенсионным договором устанавливается график платежей и условия уплаты пенсионных взносов.

Невыполнение вкладчиком установленного графика платежей и условий уплаты пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств Фонда в соответствии с п.3.7. Правил Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полгода, один раз в год. По согласованию с Фондом вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до назначения участнику негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся юридическим лицом путем перечисления на расчетный счет Фонда через Банк.

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

17.15.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Назначение, оформление и выплата негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 8 Правил Фонда.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии являются:

- возникновение у участника пенсионных оснований, указанных в разделе 7 Правил Фонда;
- заявление участника с приложением документов, указанных в разделе 8 Правил Фонда;
- распорядительное письмо вкладчика о назначении негосударственной пенсии участнику.

Распорядительным письмом вкладчик устанавливает период и порядок выплат участнику негосударственной пенсии, в размере, определенном актуарными расчетами.

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.

Периодичность выплат негосударственных может быть ежемесячная; ежеквартальная, один раз в полгода, один раз в год.

Продолжительность Пенсионных выплат по данной Пенсионной схеме устанавливается на срок, определенный пенсионным договором.

Размер негосударственной пенсии, периодичность выплаты указываются в пенсионном сертификате, выдаваемым Фондом участнику.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом путем перечисления средств с расчетного счета Фонда на счет участника в Банке. Расходы, связанные с выплатой негосударственной пенсии, покрываются за счет средств участника.

Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

17.15.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме № 9 указана в разделе 12 Правил Фонда.

17.15.4. Порядок выплаты выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.

При прекращении пенсионного договора Фонд обязан по желанию вкладчика:

- выплатить вкладчику выкупную сумму, учтенную на солидарном пенсионном счете, или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд;
- распределить сумму средств, отраженных на солидарном пенсионном счете, на именные пенсионные счета участников в соответствии с распорядительным письмом вкладчика.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику, определяется следующим образом:

$$\text{Свык.} = \text{Свзн.} + \text{YI} - (\text{R} + \text{Суч.})$$

где:

Свык.— выкупная сумма;

Свзн. — сумма взносов на дату расторжения договора за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных пенсионным договором (согласно пп. 11.6.7 и 11.6.8 Пенсионных правил);

I — доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения договора;

R — произведенные пенсионные выплаты;

Суч. - величина средств, определенная на основании актуарных расчетов, необходимая для выплаты пенсий участникам, у которых наступили пенсионные основания по выплате негосударственной пенсии 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, который зависит от срока действия пенсионного договора. Коэффициент Y устанавливается пенсионным договором с учетом положений раздела 13 Правил Фонда.

При прекращении пенсионного договора с вкладчиком, Фонд заключает индивидуальные пенсионные договоры с участниками, у которых наступили пенсионные основания по выплате негосударственной пенсии /или иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями пенсионного договора, и с участниками, которым вкладчик перевел сумму с солидарного счета на именной пенсионный счет. Индивидуальные договоры заключаются по другим пенсионным схемам, предусмотренным Правилами Фонда.

17.15.5.Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную форму ведения пенсионных счетов.

Порядок ведения пенсионных счетов установлен разделом 6 Правил Фонда.

17.15.6. Правопреемство.

Правопреемство по данной схеме предусмотрено на этапе выплат.

Фонд выплачивает правопреемникам участника выкупную сумму, равную остатку средств на именном пенсионном счете участника в соответствии с разделом 14 Правил Фонда, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

#### **17.16. Пенсионная схема № 10**

**Пенсионная схема для вкладчика юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами до исчерпания, но не менее 5 лет, и предусматривающая отложенное право требования по пенсионному договору.**

17.16.1. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы перечисляются вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на именных пенсионных счетах.

Вкладчик - юридическое лицо.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полгода или один раз в год. По согласованию с Фондом вкладчику предоставляется право внесения пенсионных взносов с иной периодичностью, а также право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до назначения участнику негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке: перечислением на расчетный счет Фонда через Банк.

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

17.16.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Назначение, оформление и выплата негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 8 Правил Фонда.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии являются:

- возникновение у участника пенсионных оснований, указанных в разделе 7 Правил Фонда;
- заявление участника с приложением документов, указанных в разделе 8 Правил Фонда;
- распорядительное письмо вкладчика о назначении негосударственной пенсии участнику, в случае, предусмотренном пенсионным договором.

Предполагаемый размер пенсии указывается участником в заявлении, предусмотренном в абзаце 5 настоящего пункта Правил, и определяется Фондом, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на именном пенсионном счете участника, и выбранных участником периодичности и предполагаемого срока выплаты негосударственной пенсии до исчерпания, но не менее 5 лет.

Пенсионным договором может быть предусмотрена выплата первой пенсии в повышенном размере при условии, что ее размер не превысит 25 (двадцати пяти) процентов от величины пенсионной суммы, учтенной на именном пенсионном счете участника, если при этом размер последующих выплат пенсии будет не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного согласно пункту 8.12 Правил.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть: ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полгода, один раз в год.

Срок выплаты – не менее 5 лет, за исключением случаев, когда приобретенное участником пенсионное основание установлено пенсионным законодательством на меньший срок (инвалидность). Размер негосударственной пенсии, периодичность и срок выплаты указываются в пенсионном сертификате, выдаваемом Фондом участнику.

В случае если на дату назначения негосударственной пенсии ее расчетный размер будет меньше минимального размера, установленного согласно пункту 8.12 Правил Фонда, выплата негосударственной пенсии осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным пунктом 8.13 Правил.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом путем перечисления средств с расчетного счета Фонда на счет участника в Банке. Расходы, связанные с выплатой негосударственной пенсии, покрываются за счет средств участника.

Единовременная выплата пенсионных сумм не допускается.

17.16.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме №10 указана в разделе 12 Правил Фонда.

17.16.4. Порядок выплаты выкупной суммы при прекращении пенсионного договора.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику, определяется следующим образом:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + Y I - (R + S_{\text{уч}})$$

где:

$S_{\text{вык}}$  — выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$  — сумма взносов на дату расторжения договора за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных пенсионным договором (согласно пп. 11.6.7 и 11.6.8 Пенсионных правил);

$I$  – доход, отраженный в рамках пенсионного счета на дату расторжения договора;

$R$  – произведенные пенсионные выплаты;

$S_{\text{уч}}$  — величина средств, отраженных на именных пенсионных счетах участников, у которых наступили пенсионные основания и/или в отношении которых реализовано право требования в соответствии с пунктом 17.6.5. настоящих Правил;

$Y$  — коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора, который зависит от срока действия пенсионного договора. Коэффициент  $Y$  устанавливается пенсионным договором с учетом положений раздела 13 Правил Фонда.

Порядок ведения Пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения пенсионных счетов. Порядок ведения пенсионных счетов установлен разделом 6 Правил Фонда.

17.16.5. Настоящая пенсионная схема предусматривает возникновение у участника отложенного права требования по пенсионному договору, а именно: предоставление



вкладчиком участнику до наступления у него пенсионных оснований права требования в отношении всех средств, сформированных вкладчиком в его пользу, либо их части, и реализуемое как право участника на получение им выкупной суммы за счет указанных средств либо на перевод указанных средств на именной пенсионный счет, открытый в фонде участнику по пенсионному договору, заключенному в свою пользу, в случае соблюдения участником условий, установленных вкладчиком и указанных в пенсионном договоре (например, достижение определенного стажа работы в организации, являющейся вкладчиком, либо увольнение из организации - вкладчика).

Указанное право требования оформляется распорядительным письмом Вкладчика о предоставлении отложенного права требования участнику.

Пенсионным договором предусматривается, что средства, на которые у участника возникло право отложенного требования учитываются отдельно от средств, формируемых Вкладчиком в его пользу, и в отношении которых право распоряжения возникнет в дальнейшем в соответствии с пунктом 17.16.2 настоящих Правил: в рамках учетной записи по именованному пенсионному счету (субсчет именованного пенсионного счета), открытому участнику в рамках пенсионного договора с вкладчиком, либо на отдельном именованном пенсионном счете участника, открытом в рамках исполнения пенсионного договора с вкладчиком в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика о предоставлении отложенного права требования участнику.

#### 17.16.6. Правопреемство.

Правопреемство по данной схеме предусмотрено как в период накоплений, так и в период пенсионных выплат. Фонд выплачивает правопреемникам участника выкупную сумму, равную остатку средств на именованном пенсионном счете участника в соответствии с разделом 14 Правил Фонда, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

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

18.1. В соответствии с Уставом Фонда изменения и дополнения в Правила Фонда, утверждаются решением Совета Фонда и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

18.2. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

18.3. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесенных изменениях и дополнениях в Правила Фонда посредством опубликования информации о внесенных изменениях и дополнениях в Правила Фонда путем размещения информации на официальном сайте Фонда в сети Интернет или с помощью иных средств массовой информации в срок не позднее 30 дней с даты их регистрации в Банке России.