



УТВЕРЖДЕНЫ  
Решением Совета директоров  
ЗАО «Оренбургский НПФ «Доверие»  
(Протокол № 9/4 от 22.10.2014 г.)

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА  
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«ОРЕНБУРГСКИЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «ДОВЕРИЕ»

(редакция № 7)

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел 1	Общие положения	стр. 3
Раздел 2	Основные понятия, используемые в Правилах	стр. 4
Раздел 3	Виды пенсионных схем и их описание	стр. 7
Раздел 4	Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда	стр. 17
Раздел 5	Права и обязанности Вкладчиков Фонда	стр. 19
Раздел 6	Права и обязанности Участников	стр. 21
Раздел 7	Права и обязанности Фонда	стр. 22
Раздел 8	Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд	стр. 25
Раздел 9	Порядок формирования пенсионных резервов	стр. 25
Раздел 10	Порядок направления и размещения пенсионных резервов	стр. 26
Раздел 11	Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирование об их состоянии Вкладчиков и Участников	стр. 28
Раздел 12	Перечень пенсионных оснований	стр. 31
Раздел 13	Порядок и условия назначения и выплат негосударственных пенсий	стр. 31
Раздел 14	Порядок расчета выкупной суммы	стр. 32
Раздел 15	Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	стр. 33
Раздел 16	Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры	стр. 38
Раздел 17	Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	стр. 38
Раздел 18	Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария	стр. 41
Раздел 19	Гарантии исполнения Фондом пенсионных обязательств	стр. 41
Раздел 20	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда	стр. 42
Раздел 21	Заключительные положения	стр. 43

## Раздел 1. Общие положения

1.1 Настоящие «Пенсионные правила Закрытого акционерного общества «Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие» (далее - Правила) разработаны во исполнение требований Федерального Закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998г. (с изменениями и дополнениями), в соответствии с:

- Гражданским Кодексом Российской Федерации;
- Федеральным Законом от 26 декабря 1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Постановлением Правительства РФ № 1385 от 13.12.1999г. «Об утверждении требований к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения»;
- Уставом Закрытого акционерного общества «Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие»;
- Другими Федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

Пенсионные Правила разрабатываются Фондом в соответствии с Законодательством РФ, утверждаются Советом директоров и регистрируются в порядке, установленном Центральным Банком Российской Федерации (далее - Банком России).

Закрытое акционерное общество «Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие» (далее – Фонд) внесен в Единый государственный реестр юридических лиц Российской Федерации 11 августа 2014 года за основным государственным регистрационным номером 1145658026018.

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию на основании лицензии от 22 мая 2007 г. № 237/2, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам.

1.2 Настоящие Правила определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам, должны содержать: перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом, и их описание; положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств фонда; порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд; положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов; порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников; перечень пенсионных оснований; порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий; порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария; перечень прав и

обязанностей вкладчиков, участников и фонда; порядок формирования пенсионных резервов; порядок расчета выкупной суммы; порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры согласно требованиям настоящего Федерального закона; описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда; порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария; порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации.

## **Раздел 2. Основные понятия, используемые в Правилах**

2.1 В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

**Закрытое акционерное общество «Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие»**, (далее - **Фонд**) - организация, одним из исключительных видов деятельности которой является: деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

**Актуарий** - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности Фонда в порядке, определяемом Банком России;

**Актуарные расчеты** – система математических методов, позволяющая определить обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками;

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

**Выкупная сумма** - денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора;

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

**Инвестиционная декларация** – неотъемлемая часть договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, содержащая указание цели размещения средств пенсионных резервов, описания инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть размещены средства пенсионных резервов, описание рисков связанных с таким размещением, а также требований к структуре активов;

**Минимальный накопительный период** - срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии. Определяется актуарными расчетами, подтверждающими, что установленный минимальный накопительный период в размере не менее установленного законодательством Российской Федерации норматива на момент заключения пенсионного договора при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ;

**Минимальный размер негосударственной пенсии** – величина, ниже которой не может быть установлен размер пенсии, выплачиваемой Фондом;

**Накопительный период** - срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии;

**Негосударственная пенсия** (пенсионные выплаты) - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

**Пенсионный сертификат** – документ, выдаваемый Участнику, в пользу которого заключен пенсионный договор, подтверждающий его права на получение негосударственной пенсии;

**Пенсионный взнос** - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника 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 или основания приобретения застрахованным лицом права на получение накопительной части трудовой пенсии;

**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;

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

**Пенсионные правила Фонда** - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам;

**Правопреемники** – физические лица, включая наследников, которые в случае смерти Участника или Вкладчика – физического лица приобретают право на

получение выкупной суммы в порядке и на условиях, установленных настоящими правилами и условиями пенсионного договора;

**Распорядительное письмо (распоряжение)** – письменное распоряжение Вкладчика Фонду о распределении (перераспределении) пенсионных взносов, о выплатах негосударственной пенсии Участнику, приобретающему пенсионные основания, письменное заявление Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, о назначении негосударственной пенсии, а также по иным вопросам, связанным с исполнением пенсионного договора;

**Резервы покрытия пенсионных обязательств** – часть пенсионных резервов, совокупный размер которых позволяет Фонду обеспечить выполнение обязательств перед Участниками и Вкладчиками в соответствии с пенсионными договорами;

**Резервы пожизненных выплат** – часть резервов покрытия пенсионных обязательств, формируемые Фондом для осуществления пожизненных выплат Участникам;

**Результат размещения пенсионных резервов** - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату. Порядок расчета результата размещения Пенсионных резервов определяется Банком России;

**Соглашение о выплате негосударственной пенсии** – письменное соглашение между Участником и Фондом для установления порядка, способа и формы выплаты негосударственной пенсии в соответствии с пенсионным договором;

**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;

**Страховой резерв** – часть пенсионных резервов, формируемая фондом в порядке, установленном Банком России, для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Вкладчиками, Участниками Фонда и их правопреемниками;

**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;

**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;

**Целевой взнос вкладчика** - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в размере в соответствии с условиями пенсионного договора, предназначенные для покрытия расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

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

2.3 Негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется Фондом в соответствии с выбранной Вкладчиком пенсионной схемой на условиях, определенных пенсионным договором. Право Участника на получение негосударственной пенсии не влияет на его право на государственное пенсионное обеспечение.

2.4 Пенсионные выплаты, производимые Фондом, формируются за счет пенсионных взносов Вкладчика Фонда и дохода от размещения пенсионных резервов. Величина пенсионных выплат зависит от размера пенсионных взносов, срока формирования пенсионных резервов, отраженных на пенсионном счете, начисляемого дохода от размещения пенсионных резервов, а также от вида пенсионной схемы, в соответствии с которой осуществляются пенсионные выплаты.

### **Раздел 3. Виды пенсионных схем и их описание**

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

**Схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.**

**Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет).**

**Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная.**

**Схема № 4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.**

**3.1 СХЕМА №1. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно".**

- **Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда,**

### **их размеры, периодичность и продолжительность внесения**

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.

Пенсионным договором, предусматривающим пенсионную схему с установленным размером пенсионных взносов, может устанавливаться произвольная периодичность их внесения.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

По согласованию с Фондом, Вкладчик имеет право одновременно внести пенсионные взносы в размере расчетной суммы пенсионных резервов или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участником прав, установленных Правилами, на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика (Участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих Участнику право на получение негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства);
- в наличной форме через кассу Фонда.

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

Обязательным требованием пенсионной схемы с пожизненными пенсионными выплатами является условие, что размер и продолжительность периода внесения пенсионных взносов должны обеспечить формирование средств, достаточных для пожизненных пенсионных выплат в размере не менее установленного законодательством Российской Федерации норматива.

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

#### **• Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат**

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии совокупных условий, определенных разделом 13 настоящих Правил.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию Вкладчика (Участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;



- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки Участнику - через кассу Фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Размер получаемой Участником негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера пенсионных резервов, отраженных на именном пенсионном счете Участника, на дату расчета.

В случаях, когда Вкладчиком нарушены условия внесения пенсионных взносов, в результате чего Фонд не смог сформировать в пользу Участника необходимые размеры резервов на именном пенсионном счете, позволяющие осуществлять пожизненные выплаты в размере не менее установленного законодательством Российской Федерации норматива, Фонд и Вкладчик обязаны перезаключить пенсионный договор с выплатой пенсий в течение оговоренного ряда лет.

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

Единовременная выплата всех пенсионных резервов с пенсионного счета не допускается.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в результате досрочного расторжения пенсионных договоров или в связи со смертью Участника, направляются на формирование средств резерва пожизненных пенсионных выплат. Резерв пожизненных пенсионных выплат используется Фондом в целях выплат негосударственных пенсий только Участникам пожизненной пенсионной схемы, исчерпавшим свои пенсионные резервы на пенсионных счетах.

Договором пенсионных выплат определяется порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры и периодичность выплат.

#### **• Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками)**

Расчет размера пенсионных обязательств (PL) Фонда перед Вкладчиками (Участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$PL = \sum PC + \sum ID - \sum PP \quad (1)$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$NP = \frac{PL}{(w - x)} \quad (2)$$

где

PC- уплаченные пенсионные взносы;

ID - начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

PP – начисленные выплаты;

NP – размер негосударственной пенсии;

x- возраст пенсионера на момент расчета;

w- предельный возраст дожития по таблице смертности на момент расчета.

При расторжении пенсионного договора до назначения негосударственной пенсии Фонд обязан выплатить Вкладчику (Участнику) выкупную сумму.

### • Методика расчета размеров выкупных сумм

Размер выкупной суммы (RA) определяется по формуле:

$$RA = \sum PC + \sum ID - \sum PP \quad (3)$$

где

PC- уплаченные пенсионные взносы;

ID - начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

PP – начисленные выплаты.

### • Порядок ведения именных пенсионных счетов

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 11 настоящих Правил.

### • Наследование

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование только в период накопления.

**3.2 СХЕМА № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)»**

### • Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.

Пенсионным договором, предусматривающим пенсионную схему с установленным размером пенсионных взносов, может устанавливаться произвольная периодичность их внесения.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

По согласованию с Вкладчиком разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы пенсионных резервов или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участником прав, установленных Правилами, на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика (Участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих Участнику право на получение негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если

Вкладчиком является физическое лицо);

- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства);

- в наличной форме через кассу Фонда.

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

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

- **Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат**

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии совокупных условий, определенных разделом 13 настоящих Правил.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию Вкладчика (Участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки Участнику - через кассу Фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Размер и продолжительность получения негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера пенсионных резервов, отраженных на именном пенсионном счете Участника.

В случаях, когда размер негосударственной пенсии на оговоренный в пенсионном договоре срок будет менее установленного законодательством Российской Федерации норматива, Фонд имеет право выплачивать пенсию в размере установленного норматива до исчерпания пенсионных резервов на именном пенсионном счете Участника.

Пенсионным договором определяется выбранный Участником порядок получения негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Единовременная выплата всех пенсионных резервов не допускается.

- **Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками)**

Расчет размера пенсионных обязательств (PL) Фонда перед Вкладчиками (Участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$PL = \sum PC + \sum ID - \sum PP \quad (4)$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$NP = \frac{PL}{n} \quad (5)$$

где

РС- уплаченные пенсионные взносы;

ID - начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

PP – начисленные выплаты;

NP – размер негосударственной пенсии;

n – количество оставшихся выплат.

При расторжении пенсионного договора Фонд обязан выплатить Вкладчику (Участнику) выкупную сумму.

#### • Методика расчета размеров выкупных сумм

Размер выкупной суммы (RA) определяется по формуле:

$$RA = \sum PC + \sum ID - \sum PP \quad (6)$$

где

РС- уплаченные пенсионные взносы;

ID - начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

PP – начисленные выплаты.

#### • Порядок ведения именных пенсионных счетов

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 11 настоящих Правил.

#### • Наследование

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование, как в период накопления, так и в период пенсионных выплат.

### 3.3 СХЕМА №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная»

#### • Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Пенсионным договором, предусматривающим пенсионную схему с установленным размером пенсионных взносов, может устанавливаться произвольная периодичность их внесения.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором предусматривается внесение пенсионных взносов и после приобретения отдельными Участниками оснований, предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если

Вкладчиком является физическое лицо);

- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства);

- в наличной форме через кассу Фонда.

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

Вкладчик вправе представлять в Фонд список Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, изменять его или дополнять.

Пенсионным договором определяется порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов в Фонд, их размеры, периодичность и продолжительность.

**• Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат**

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии совокупных условий, определенных разделом 13 настоящих правил.

Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику пенсии:

• с солидарного счета Вкладчика в устанавливаемых Вкладчиком размерах, периодичности и продолжительности (пожизненно или в течение установленного периода) выплат. В этом случае он остается Участником пенсионной схемы с солидарной ответственностью. Участнику открывается именной пенсионный счет;

• с выделением из солидарного счета на открываемый Участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы пенсионных резервов. В этом случае Участник выходит из пенсионной схемы с солидарной ответственностью и становится Участником пенсионной схемы №1 или 2 в соответствии с условиями, заключаемого им с Фондом соглашения о негосударственных пенсионных выплатах. Расчет размера пенсий производится, исходя из суммы пенсионных резервов, отраженных на именном пенсионном счете Участника, с учетом осуществления пенсионных выплат пожизненно или на протяжении определенного ряда лет и соблюдением условий пенсионных выплат, определенных этими пенсионными схемами.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию Вкладчика (Участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки Участнику - через кассу Фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Пенсионным договором определяется порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Единовременная выплата всех пенсионных резервов не допускается.

**• Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками)**

Расчет размера пенсионных обязательств (PL) Фонда перед Вкладчиками (Участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$PL = \sum PC + \sum ID - \sum PP \quad (7)$$

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$NP = \frac{PL}{(w-x)} \quad (8)$$

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$NP = \frac{PL}{n} \quad (9)$$

где

PC- уплаченные пенсионные взносы;

ID - начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

PP – начисленные выплаты;

NP – размер негосударственной пенсии;

x- возраст пенсионера на момент расчета;

w- предельный возраст дожития по таблице смертности на момент расчета;

n – количество оставшихся выплат.

При наличии пенсионеров, получающих пенсии с солидарного счета, при расторжении договора Фонд обязан выделить на их именные пенсионные счета пенсионные резервы в размерах, определенных актуарными расчетами, для выплат им негосударственных пенсий.

#### • Методика расчета размеров выкупных сумм

Размер выкупной суммы (RA) определяется по формуле:

$$RA = \sum PC + \sum ID - \sum PP \quad (10)$$

где

PC- уплаченные пенсионные взносы;

ID - начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

PP – начисленные выплаты.

#### • Порядок ведения солидарных пенсионных счетов

Ведение солидарных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 11 настоящих Правил.

Пенсионные взносы зачисляются на солидарный пенсионный счет Вкладчика и не подлежат распределению Фондом на именные пенсионные счета Участников.

#### • Наследование

Данной пенсионной схемой наследование не предусматривается.

В случае выделения Вкладчиком Участнику суммы пенсионных резервов и заключения Участником с Фондом соглашения о негосударственных пенсионных выплатах по пенсионным схемам №1 или №2, порядок наследования определяется условиями выбранной Участником пенсионной схемы.

### 3.4 СХЕМА №4. «С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»

#### • Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

Вкладчик вносит пенсионные взносы в размере, установленном актуарными расчетами, и в сроки, установленные договором негосударственного пенсионного обеспечения, в течение определенного расчетами периода накопления.

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором может предусматриваться право Вкладчика на внесение пенсионных взносов, и после приобретения Участником оснований, предоставляющих ему право на получение негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства);
- в наличной форме через кассу Фонда.

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

Пенсионным договором определяется порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов в Фонд, их размеры, периодичность и продолжительность.

При пожизненных пенсионных выплатах, размер пенсионных взносов и период их внесения рассчитывается в соответствии с формулой:

$$PC = \frac{NP(w-x)y}{\sum_{k=1}^p (1+i)^k} \quad (11)$$

где

PC- уплаченные пенсионные взносы;

NP – размер негосударственной пенсии;

x- возраст пенсионера на момент расчета;

w- предельный возраст дожития по таблице смертности на момент расчета;

$y$  – константа, принимающая два значения:  $y=4$ , если пенсия выплачивается ежеквартально и  $y=12$ , если пенсия выплачивается ежемесячно;

$k$  – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

$i$  – ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов;

$r$  – число лет, в течение которых планируется поступление взносов.

**• Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат**

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии совокупных условий, определенных разделом 13 настоящих Правил.

Размер пенсии определяется Вкладчиком. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию Вкладчика (Участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки Участнику - через кассу Фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Пенсионным договором определяется порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность выплат.

Единовременная выплата всех пенсионных резервов не допускается.

**• Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками)**

Расчет размера пенсионных обязательств (PL) Фонда перед Вкладчиками (Участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$PL = \sum PC + \sum ID - \sum PP \quad (12)$$

где

PC – уплаченные пенсионные взносы;

ID – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

PP – начисленные выплаты.

**• Методика расчета размеров выкупных сумм**

Размер выкупной суммы (RA) определяется по формуле:

$$RA = \sum PC + \sum ID - \sum PP \quad (13)$$

где

PC – уплаченные пенсионные взносы;

ID – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;



РР – начисленные выплаты

#### • Порядок ведения именных пенсионных счетов

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 11 настоящих Правил.

#### • Наследование

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование в период накопления.

\* В случаях нарушения Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов, Фонд вправе изменить условия пенсионных выплат.

При приобретении Участником прав на получение негосударственной пенсии и не достаточности средств пенсионных резервов на его пенсионном счете, необходимых для произведения пожизненных пенсионных выплат, Фонд вносит изменения в пенсионный договор - на выплаты пенсии в оговоренное количество лет.

При расторжении пенсионного договора на этапе накопления Фонд обязан выплатить Вкладчику (Участнику) выкупную сумму.

### **Раздел 4. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками.**

#### **Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда**

4.1 Формы и объем ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками определяются Гражданским кодексом РФ, Федеральным Законом № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 г., иными федеральными законами и нормативными актами Российской Федерации, а также Уставом Фонда, настоящими Правилами и пенсионными договорами.

4.2 Пенсионный договор должен содержать:

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

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

4.3 Фонд ведет свою деятельность в строгом соответствии с его уставными целями.

4.4 Формы заключаемых Фондом пенсионных договоров, утверждаются Советом директоров.

4.5 Фонд не имеет право в одностороннем порядке принимать решения,

ухудшающие правовое и финансовое положение Вкладчика (Участника), определенное пенсионным договором, по сравнению с теми, которые существовали на момент заключения соответствующего договора с данным Вкладчиком (Участником).

4.6 Учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками Фонд ведет в форме ведения пенсионных счетов и учета пенсионных резервов. Фонд несет установленную законодательством имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками.

4.7 Обязательства Фонда по формированию негосударственных пенсий Участников, заключивших пенсионный договор с Фондом в свою пользу, возникают с момента поступления первого пенсионного взноса.

Обязательства Фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам, заключившим пенсионный договор с Фондом в свою пользу, возникают с момента наступления пенсионных оснований у Участника и в соответствии с установленными пенсионными схемами.

4.8 Обязательства Фонда по формированию негосударственных пенсий Участников, в пользу которых Вкладчики заключили пенсионный договор с Фондом, возникают с момента поступления пенсионных взносов Вкладчиков.

Обязательства Фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам, в пользу которых Вкладчики заключили пенсионный договор с Фондом, возникают с момента наступления пенсионных оснований у Участника при условии представления Вкладчиками в Фонд распоряжений о перечислении средств на именные пенсионные счета Участников в соответствии с установленными пенсионными схемами с указанием даты наступления права распоряжения Участниками этими пенсионными счетами.

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

4.10 Обязательства Фонда перед Вкладчиком (Участником) могут быть прекращены только в результате:

- окончательного и полного их выполнения в соответствии с пенсионным договором;
- досрочного расторжения пенсионного договора в соответствии с пенсионными Правилами Фонда и завершения расчетов, предусмотренных процедурой расторжения;
- ликвидации Фонда;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.11 В целях обеспечения исполнения обязательств перед Участниками Фонд вправе создавать на добровольной основе объединенные гарантийные фонды. Принципы создания объединенных гарантийных фондов и порядок управления ими определяются входящими в них фондами в соответствии с федеральным законом. Фонд вправе участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств фондов перед участниками. На средства гарантийных фондов или имущество общества взаимного страхования не может быть обращено взыскание по обязательствам фондов, если возникновение таких обязательств не

было связано с осуществлением предусмотренной настоящим Федеральным законом деятельности. Контроль за деятельностью объединенных гарантийных фондов осуществляется Банком России.

4.12. При ликвидации Фонда пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору Вкладчика или Участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора по решению Совета директоров в иной негосударственный пенсионный фонд (фонды), имеющий (имеющие) лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования Участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору Вкладчика или Участника (их правопреемников).

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

4.13. При реорганизации, ликвидации Фонда обязательства перед Участниками и Вкладчиками, установленные пенсионными договорами, исполняются в порядке, установленном действующим Законодательством Российской Федерации.

## **Раздел 5. Права и обязанности Вкладчиков Фонда**

5.1 Вкладчик имеет право:

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

5.1.2 Представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством РФ.

5.1.3 Получать в Фонде консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения. Получать сведения о деятельности Фонда, не составляющие коммерческой тайны, а также о негосударственном пенсионном обеспечении Участников, в пользу которых он осуществляет пенсионные взносы в определенном пенсионным договором порядке.

5.1.4 При заключении пенсионного договора выбрать пенсионную схему и в соответствии с ней определить размер и порядок уплаты пенсионных взносов.

5.1.5 Определять состав и количество Участников, в пользу которых он перечисляет пенсионные взносы, изменять и дополнять список Участников.

Вносить на пенсионный счет дополнительные по отношению к установленным пенсионным договором взносам денежные средства.

5.1.6 Устанавливать для Участника, в пользу которого заключен пенсионный договор, условия, при соблюдении которых Участнику открывается именной пенсионный счет, и на него направляются пенсионные взносы.

5.1.7 Производить перечисление пенсионных взносов, как на именные, так и

на солидарные пенсионные счета.

5.1.8 Устанавливать порядок направления средств с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета Участников.

5.1.9 В случае заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения с солидарной ответственностью

- передать (распорядительным письмом) Участнику право на получение негосударственной пенсии (с заключением Фондом с Участником соответствующего соглашения о негосударственных пенсионных выплатах) и открытии ему именного пенсионного счета с зачислением на его именной пенсионный счет средств с солидарного пенсионного счета,

- производить через Фонд, в установленных Вкладчиком размерах, пенсионные выплаты Участнику со своего солидарного пенсионного счета с предоставлением Участнику (распорядительным письмом) права:

- заключения соглашения о негосударственных пенсионных выплатах с Фондом;

- открытия в Фонде именного пенсионного счета. При этом Вкладчик не имеет права изменить своего решения после открытия Участнику в Фонде именного пенсионного счета и зачислении на него средств с солидарного счета;

- при наличии в Фонде пенсионеров, получающих пенсионные выплаты с солидарного счета, Вкладчик имеет право досрочно расторгнуть договор только с согласия всех Участников по данному договору и только после выделения с солидарного счета средств на именные пенсионные счета указанных пенсионеров.

5.1.10 Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой Фонд в соответствии с Федеральным законом 75-ФЗ, Пенсионными правилами фонда за исключением случаев, предусмотренным Федеральным законом 75-ФЗ.

5.1.11 Расторгнуть пенсионный договор на условиях, определенных настоящими Правилами.

## 5.2 Вкладчик обязан:

5.2.1 Соблюдать положения настоящих Правил и пенсионного договора.

5.2.2 Вкладчик обязан уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами Фонда и пенсионным договором. Вкладчик обязан сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом.

5.2.3 Представлять Фонду документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя) Вкладчика.

5.2.4 Предоставлять Фонду необходимую информацию об участнике, в пользу которого заключен пенсионный договор и нести ответственность за достоверность представленных Фонду сведений

5.2.5 Представлять в Фонд информацию, необходимую для организации негосударственного пенсионного обеспечения (открытие пенсионных счетов, зачисление пенсионных взносов и т.д.) в составе и форме, установленной пенсионным договором.

5.2.6 Письменно известить Фонд об изменении учетных данных в 30-дневный срок с даты фактического изменения:

- для Вкладчика-юридического лица – об изменении своего наименования, места нахождения и почтового адреса, банковских реквизитов, контактных телефонов;

- для Вкладчика-физического лица – об изменении фамилии, имени, отчества, сведений о регистрации по месту жительства и о фактическом месте жительства (месте пребывания), данных документа, удостоверяющего личность.

5.2.7 Письменно уведомлять Фонд обо всех изменениях персональных данных участников, в пользу которых заключен пенсионный договор.

5.2.8 Сохранять платежные документы, подтверждающие перечисление пенсионных взносов в Фонд, в течение всего срока действия договора.

5.2.9 Выдавать Участнику, получившему право на пенсионные выплаты в соответствии с настоящими Правилами, распорядительное письмо о передаче Участнику прав на получение негосударственной пенсии.

5.2.10 В случае реорганизации Вкладчика – юридического лица его права и обязанности переходят к правопреемнику.

## **Раздел 6. Права и обязанности Участников**

### **6.1. Участник имеет право:**

6.1.1 Требовать от Фонда исполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с условиями пенсионного договора в полном объеме.

6.1.2 Получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, соглашения о негосударственных пенсионных выплатах, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания и наличии письменного распоряжения Вкладчика (если Участник – третье лицо).

6.1.3 В порядке, определенном Правилами Фонда и пенсионным договором:

- получать информацию о состоянии своего именованного пенсионного счета;
- перевести выкупную сумму в случае расторжения пенсионного договора в другой негосударственный пенсионный фонд;
- получить выкупную сумму в случае расторжения пенсионного договора.

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

### **6.2 Участник обязан:**

6.2.1 Выполнять условия заключенного в его пользу пенсионного договора,

6.2.2 Представлять в Фонд информацию (паспортные, адресные и другие данные) в составе и форме, установленной пенсионным договором.

6.2.3 Письменно известить Фонд об изменении своих учетных данных: фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность Участника, места жительства, банковских реквизитов (в случае, если Участником в качестве способа получения негосударственной пенсии выбран перевод средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в кредитной организации), номера

телефона и другие данные – в течение тридцати дней с даты фактического изменения.

6.2.4 Обеспечить сохранность пенсионного сертификата с момента получения и до прекращения действия пенсионного договора. В случае утраты пенсионного сертификата в 10-дневный срок заявить об этом в Фонд.

6.2.5 Для оформления пенсионных выплат представить в Фонд:

- пенсионный сертификат (при наличии);
- документ, удостоверяющий личность;
- документ, подтверждающий наличие пенсионных оснований;
- документ, подтверждающий право на негосударственное пенсионное обеспечение за счет средств Вкладчика (в случаях, когда это установлено пенсионным договором).

6.2.6 По требованию Фонда предоставлять иные необходимые документы.

## **Раздел 7. Права и обязанности Фонда**

7.1 Как организация, осуществляющая негосударственное пенсионное обеспечение Участников, **Фонд обязан:**

7.1.1 Осуществлять свою деятельность в соответствии с настоящим Федеральным законом.

7.1.2 Знакомить Вкладчиков, Участников Фонда с Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

7.1.3 Осуществлять учет сведений о каждом вкладчике, участнике и застрахованном лице в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - пенсионных счетов накопительной пенсии)

Правила формирования, учета и исполнения обязательств перед Вкладчиками и Участниками устанавливаются Банком России.

7.1.4 Осуществлять учет средств пенсионных резервов.

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

Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, правопреемникам участников и застрахованных лиц, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

7.1.6 Бесплатно предоставлять один раз в год Вкладчикам, Участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течении 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).

7.1.7 Формировать пенсионные и страховой резервы в соответствии с

утвержденными Банком России нормативами в порядке, определенном Уставом и настоящими Правилами. Поддерживать резервы в объеме, необходимом для выполнения обязательств перед Участниками.

7.1.8 Обеспечить сохранность и прирост пенсионных резервов Фонда. Соблюдать требования, установленные законодательными и нормативными актами, при заключении договоров с управляющей (управляющими) компанией.

7.1.9 Выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора.

7.1.10 Переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора.

7.1.11 В установленном порядке осуществлять актуарное оценивание и аудит Фонда.

7.1.12 Обеспечить сохранность договорной и учетной документации после окончания выполнения Фондом обязательств перед Участниками (Вкладчиками) в течение срока, установленного законодательством.

7.1.13 Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.

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

7.1.15 Фонд в целях охраны интересов вкладчиков, участников и застрахованных лиц не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя). Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

7.1.16 Уведомлять Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием, а также договоров с аудитором о проведении ежегодной аудиторской проверки и актуарием об актуарном оценивании деятельности Фонда в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

7.1.17 При взаимодействии с управляющей компанией, специализированным депозитарием, профессиональными участниками рынка ценных бумаг использовать документы, в которых информация представлена в электронной форме и подписана усиленной квалифицированной электронной подписью.

7.1.18 Осуществлять иную деятельность, необходимую для обеспечения достижения своих уставных целей.

7.1.19 В течение 30 дней письменно известить Вкладчика об изменении своего наименования, адреса места нахождения, почтового адреса, банковских и иных реквизитов, указанных в пенсионном договоре.

7.1.20 В случае реорганизации, ликвидации фонда известить об этом Вкладчиков и Участников в сроки, предусмотренные действующим законодательством.

7.1.21 Обязательства реорганизуемого, ликвидируемого Фонда перед Вкладчиком и Участниками, установленные пенсионным договором, прекращаются только после их полного выполнения и завершения

соответствующих расчетов.

7.1.22 Соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности.

7.1.23 Организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников.

7.2 В соответствии с уставными целями своей деятельности **Фонд имеет право:**

7.2.1 Заключать договоры и совершать иные юридические действия в рамках полномочий, определяемых действующим законодательством РФ и Уставом Фонда.

7.2.2 Открыть и вести именные (солидарные) пенсионные счета самостоятельно или путем заключения договора на оказание услуг по ведению пенсионных счетов и выдать пенсионные сертификаты Участникам Фонда.

7.2.3 Самостоятельно определять управляющего, с которым он заключает договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, а так же актуариев, аудиторов и специализированного депозитария.

7.2.4 Определять собственную инвестиционную политику с учетом требований законодательных и нормативных актов.

7.2.5 Осуществлять контроль деятельности управляющего, в части выполнения им согласованной инвестиционной декларации.

7.2.6 Привлекать и направлять на уставную деятельность Фонда благотворительные взносы и другие законные поступления.

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

7.2.8 Вносить предложения по изменению условий договора негосударственного пенсионного обеспечения, исходя из интересов Вкладчика, (Участника), в результате изменения законодательства Российской Федерации.

7.2.9 Требовать предоставления документов, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя) Вкладчика, представителя Вкладчика, Участника, бенефициарного владельца, Правопреемника, представителя Правопреемника.

7.2.10 Проверять полученную от Вкладчиков информацию об Участниках, необходимую для выполнения обязательств по пенсионному договору и требовать предоставления недостающей информации.

7.2.11 Определять форму и порядок внутреннего делопроизводства.

7.2.12. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, приостанавливать исполнение обязательств, отказать в выполнении распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством РФ



## **Раздел 8. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд**

8.1 Пенсионные взносы в Фонд вносятся исключительно в рублях Российской Федерации.

8.2 Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в установленном пенсионными схемами и пенсионным договором порядке. Пенсионные взносы могут производиться Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.

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

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участником прав, установленных Правилами, на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика (Участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих Участникам право на получение негосударственной пенсии.

Пенсионным договором, предусматривающим пенсионную схему с установленным размером пенсионных взносов, может устанавливаться произвольная периодичность их внесения.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

По согласованию с Вкладчиком разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы пенсионных резервов или ее части.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала или представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала или представительства) через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (филиала или представительства);
- в наличной форме через кассу Фонда.

8.4 Расходы, связанные с перечислением (переводом) пенсионных взносов по пенсионному договору, несет Вкладчик.

## **Раздел 9. Порядок формирования пенсионных резервов**

9.1 Фонд формирует пенсионные резервы для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками за счет пенсионных взносов и дохода от размещения пенсионных резервов, целевых поступлений. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для обеспечения покрытия обязательств.

9.2 Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв, и формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

9.3 Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается Банком России.

Пенсионными правилами Фонда может быть предусмотрено формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств отдельно по каждой схеме. В этом случае резервы покрытия пенсионных обязательств, сформированная в рамках одной пенсионной схемы, не могут использоваться на покрытие обязательств фонда по другим пенсионным схемам. При недостаточности средств пенсионных резервов, сформированных по пенсионной схеме, на покрытие обязательств Фонда по данной схеме перед Вкладчиками и Участниками (их правопреемниками) используются средства страхового резерва.

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

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

## **Раздел 10. Порядок направления и размещения пенсионных резервов**

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

10.2 Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с пенсионными Правилами Фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников на 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 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.

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

10.3 Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги РФ, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги РФ, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России, осуществляется Фондом в соответствии с законодательством РФ.

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

Для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением средствами пенсионных резервов, переданных управляющим компаниям по одному договору доверительного управления, управляющая компания открывает отдельный банковский счет (счета).

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

10.5 Управляющая компания (управляющие компании), несет (несут) ответственность перед Фондом и его Участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством РФ.

Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед Участниками по обязательствам Фонда.

10.6 Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества предусмотренного нормативными правовыми актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом определенным Советом директоров фонда.

Копия отчета об оценке указанного имущества представляется в специализированный депозитарий фонда и Банк России.

Договор на проведение оценки имущества может заключаться только с физическими и юридические лицами, которые отвечают требованию законодательству Российской Федерации и не являются аффилированными лицами Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и аудитора. При этом оценка имущества должна осуществляться при его приобретении, а также не реже одного раза в год, если иная периодичность не установлена нормативными правовыми актами Банка России. Лицо, с которым заключен договора на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, несет ответственность перед Фондом за причиненные ему убытки, возникшие в связи с использованием итоговой величины рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанной в отчете, подписанном этим лицом.

Управляющая компания должна способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат

переданных ей Фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

Управляющая компания должна иметь необходимые лицензии в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ.

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

10.8 Порядок размещения средств пенсионных резервов, в том числе установления особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

При размещении средств пенсионных резервов должны соблюдаться ограничения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

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

10.10 Пенсионные резервы не могут служить предметом залога и источником уплаты кредитору денежных сумм по обязательствам Фонда, управляющего, депозитария и Вкладчиков (Участников) Фонда, кроме уплаты по обязательствам, вытекающим из пенсионных договоров.

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

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

Фонд гарантирует для всех Вкладчиков, Участников, выбравших одинаковую пенсионную схему, единый порядок и единые условия начисления инвестиционного дохода.

10.13 Полученный Фондом доход от размещения пенсионных резервов (часть дохода от размещения пенсионных резервов, подлежащая распределению на именные и солидарные пенсионные счета) регулярно, но не позднее 31 марта каждого года следующего за истекшим, зачисляется в пенсионный резерв.

## **Раздел 11. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников**

11.1 На основании договора негосударственного пенсионного обеспечения, Фонд открывает Вкладчику пенсионный счет, на котором отражается 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.

11.2 Фонд в праве самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов или заключить договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся Фондом в электронной форме.

11.3 Именной пенсионный счет открывается Участнику. Сведения, необходимые для открытия пенсионного счета, содержатся в пенсионном договоре. По пенсионному договору, заключенному юридическим лицом, именной пенсионный счет открывается Участнику только после соответствующего поручения Вкладчика.

Учет пенсионных взносов на пенсионных счетах производится не позднее 10 дней от момента получения Фондом средств на расчетный счет и сведений о порядке их зачисления.

11.4 Именной пенсионный счет Участника содержит:

- номер счета, фамилию, имя и отчество Участника, дату рождения, паспортные данные и его адрес,
- реквизиты пенсионного договора,
- реквизиты Вкладчика, если Вкладчик – юридическое лицо,
- фамилию, имя и отчество Вкладчика, паспортные данные, адрес Вкладчика, если Вкладчик – физическое лицо,
- номер пенсионной схемы (в период накопления или период выплат);
- сведения о поступлении пенсионных взносов, начислении дохода от размещения пенсионных резервов и пенсионных выплатах Участнику,
- сведения о выплате выкупной суммы Участнику (Вкладчику) при досрочном расторжении пенсионного договора, или переводе сумм в другой негосударственный пенсионный фонд,
- особые отметки.

11.5 Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника являются:

- выполнение Фондом своих обязательств перед Участником в полном объеме в соответствии с выбранной пенсионной схемой,
- выплата выкупной суммы в случае досрочного расторжения договора,
- перевод Участником, в случае расторжения договора, выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд,
- смерть Участника и отсутствие наследника или невозможность наследования по условиям пенсионной схемы,
- переоформление данного пенсионного счета на наследника и открытие ему другого пенсионного счета.

11.6 Солидарный пенсионный счет ведется в течение всего срока действия договора негосударственного пенсионного обеспечения.

11.7 Вкладчик – юридическое лицо, заключивший договор в пользу третьих лиц, может осуществлять пенсионные взносы как за каждого Участника на его именной пенсионный счет, так и направлять средства на солидарный пенсионный счет с последующим распределением на именные пенсионные счета Участников Фонда.

11.8 Солидарный пенсионный счет Вкладчика содержит:

- номер счета, реквизиты пенсионного договора и Вкладчика,

- номер пенсионной схемы,
- сведения о поступлении пенсионных взносов и начислении дохода от размещения пенсионных резервов и пенсионных выплатах Участнику,
- сведения о переводе сумм в другой негосударственный пенсионный фонд,
- особые отметки.

11.9 Направление средств с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета Участников осуществляется в течение 10 дней после получения Фондом соответствующего распоряжения от Вкладчика.

11.10 Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика являются

- распоряжение Вкладчика при распределении всей суммы, имеющихся на нем пенсионных резервов, по именованным пенсионным счетам Участников,
- завершение расчетов по пенсионным резервам, отраженным на пенсионном счете, в случае расторжения пенсионного договора, либо при ликвидации Вкладчика – юридического лица,
- перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

11.11 При изменении данных Участника или сведений о нем, Вкладчик или Участник должны в течение 10 дней в письменном виде уведомить Фонд об изменениях для внесения учетных данных в именные пенсионные счета.

11.12 Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения Вкладчика или Участника за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Банк России имеет право получать любую информацию о состоянии всех пенсионных счетов.

11.13 Фонд обеспечивает сохранность пенсионных счетов и информации о них в течение срока, установленного законодательством после их закрытия.

11.14 Начисление дохода от размещения пенсионных резервов по итогам финансового года на пенсионные счета производится по фактическим результатам инвестирования пенсионных резервов не позднее 31 марта следующего за отчетным годом.

11.15 Бесплатно предоставлять один раз в год Вкладчикам и Участникам по их обращению способом, указанном 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).

11.16 Информация о размере пенсионных взносов, пенсионных начислениях и выплатах может быть предоставлена только лицу, имеющему на это право в соответствии с пенсионным договором.

Указанная информация может быть передана третьим лицам только по поручению самих Вкладчиков (Участников) либо по требованию судебных, следственных и налоговых органов, а также Банка России в установленных законодательством случаях.

## **Раздел 12. Перечень пенсионных оснований**

12.1 В соответствии с действующим законодательством пенсионными основаниями для целей настоящих Правил являются пенсионные основания, установленные на момент заключения Пенсионных договоров законодательством Российской Федерации.

Настоящими Правилами устанавливаются следующие основания для приобретения Участником права на негосударственную пенсию (пенсионные основания):

- Достижение пенсионного возраста для назначения трудовой пенсии по старости на общих основаниях;
- Досрочное назначение трудовой пенсии по старости;
- Назначение трудовой пенсии по инвалидности;
- Назначение трудовой пенсии по случаю потери кормильца
- Назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- Иные основания, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

12.2 Пенсионным договором могут вводиться ограничения в приведенный перечень пенсионных оснований, а также устанавливаться дополнительные условия приобретения Участником права на пенсионные выплаты, предусмотренные отраслевыми тарифными соглашениями и коллективными договорами (стаж работы на предприятии, в отрасли, прекращение трудовых отношений с Вкладчиком и т. п.) и не противоречащие действующему законодательству.

## **Раздел 13. Порядок и условия назначения и выплат негосударственных пенсий**

13.1 Фонд производит выплату негосударственных пенсий Участникам при наступлении пенсионных оснований в соответствии с пенсионным договором и пенсионной схемой.

13.2 С Участником, получившим право на пенсионные выплаты, заключается соглашение о негосударственных пенсионных выплатах на основании

- пенсионного сертификата (при наличии);
- удостоверения личности;
- документов, подтверждающих наличие пенсионных оснований;
- подтверждения Вкладчиком прав Участника на пенсионное обеспечение за счет средств Вкладчика, если пенсионным договором не предусмотрено иное.

13.3 Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию Участника могут производиться:

- на лицевой или расчетный счет Участника в банке;
- почтовым переводом;
- через кассу Фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;

- ежеквартальная.

Порядок получения негосударственной пенсии может быть изменен по письменному заявлению Участника.

13.4 Единовременная выплата всех пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете не допускается.

13.5 Размер негосударственной пенсии определяется расчетами и зависит от размера пенсионных резервов средств на именном пенсионном счете Участника, периодичности и продолжительности выплаты выбранных Участником.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее установленного законодательством Российской Федерации норматива на момент заключения пенсионного договора.

В случаях, когда размер негосударственной пенсии будет менее установленного законодательством Российской Федерации норматива, Фонд имеет право выплачивать пенсию в размере установленного норматива на момент заключения пенсионного договора до исчерпания средств на пенсионном счете Участника.

#### **Раздел 14. Порядок расчета выкупной суммы**

14.1 Размер выкупной суммы рассчитывается, исходя из сумм внесенных пенсионных взносов и дохода от размещения пенсионных резервов, полученного от управления ими, за вычетом сумм, выплаченных Участнику в виде пенсий, если такие выплаты производились.

##### **• Методика расчета размеров выкупных сумм**

Размер выкупной суммы (RA) определяется по формуле:

$$RA = \sum PC + \sum ID - \sum PP \quad (14)$$

где

PC- уплаченные пенсионные взносы;

ID - начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

PP – начисленные выплаты.

14.2 Перевод выкупной суммы в другой фонд производится Фондом в течение трех месяцев от даты регистрации письменного заявления Вкладчика (Участника) о расторжении пенсионного договора негосударственного пенсионного обеспечения с Фондом.

Выкупная сумма, подлежащая передаче другому Фонду, «на руки» Вкладчику (Участнику) не выдается.

14.3 После расторжения договора и проведения расчетов с Вкладчиком (Участником), в виде выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд, данный пенсионный счет закрывается.

14.4 При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие негосударственные пенсионные фонды по выбору Вкладчика или Участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в негосударственный пенсионный фонд (фонды), отвечающие требованиям



действующего законодательства Российской Федерации и отобранные решением Совета директоров, либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования Участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору Вкладчика или Участника (их правопреемников).

## **Раздел 15. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария**

### **15.1 Пенсионный договор.**

15.1.1 Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение на основании договора негосударственного пенсионного обеспечения. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме в соответствии с настоящими Правилами. Правила Фонда являются обязательным приложением к пенсионному договору.

15.1.2 Пенсионный договор должен содержать:

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

15.1.3 Пенсионный договор вступает в силу с момента поступления первого пенсионного взноса и действует до полного выполнения обязательств, принятых по данному договору.

15.1.4 Пенсионный договор не регулирует отношения между Вкладчиком и Участником в связи с негосударственным пенсионным обеспечением последнего.

Взаимоотношения Вкладчика – юридического лица и определенных им Участников, а также ограничения, которые он устанавливает для последних, определяются Вкладчиком в соответствии с действующим законодательством.

15.1.5 Условия пенсионного договора могут быть изменены или дополнены по взаимному согласию сторон пенсионного договора. Изменения и дополнения, вносимые в пенсионные договоры, оформляются дополнительным соглашением к этим договорам. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

15.1.6 На основании пенсионных договоров Фонд открывает именные (солидарные) пенсионные счета и выдает Участникам пенсионные сертификаты в течении 30 дней от даты открытия пенсионного счета.

15.1.7 Пенсионный сертификат должен содержать:

- наименование Фонда;
- фамилию, имя, отчество Участника.

15.1.8 В случае утраты пенсионного сертификата Участнику по его письменному заявлению выдается дубликат. Утраченный пенсионный сертификат признается недействительным от даты обращения Участника в Фонд. Издержки, связанные с выдачей дубликата, оплачиваются заявителем.

15.1.9 Единоличный исполнительный орган или члены коллегиального исполнительного органа Фонда вправе внести предложения по изменению условий договора негосударственного пенсионного обеспечения, исходя из интересов Вкладчиков (Участников) в результате изменения законодательства РФ.

15.1.10 Обязательства Фонда перед Участниками и Вкладчиками могут быть прекращены только в результате полного и окончательного их выполнения.

15.1.11 Договор негосударственного пенсионного обеспечения может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

- по инициативе Вкладчика – физического лица, с согласия всех Участников по данному договору, до момента приобретения Участниками прав на получение пенсионных выплат – в любое время;
- по инициативе Участника (если он является Вкладчиком) - в любое время;
- по инициативе Участника (третьего лица), в пользу которого был заключен договор другим физическим лицом (Вкладчиком), в случае смерти Вкладчика, если данное право предусмотрено пенсионным договором;
- в связи со смертью Участника;
- по инициативе Вкладчика – юридического лица, с согласия всех Участников по данному договору, при этом Фонд продолжает выплаты негосударственных пенсий всем Участникам, которым она уже выплачивалась на момент расторжения пенсионного договора, а пенсионные взносы, поступившие в пользу иных Участников, распределяются в соответствии с п. 15.1.16 настоящих Правил;
- по инициативе Фонда при отсутствии на пенсионном счете Участника денежных средств на момент начала пенсионных выплат, а также в иных случаях, предусмотренных пенсионным договором и действующим законодательством;
- по решению суда.

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

15.1.13 Досрочное расторжение договора негосударственного пенсионного обеспечения по инициативе Вкладчика производится на основании его письменного заявления.

Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе Участника после приобретения им прав на пенсионные выплаты производится на основании письменного заявления Участника.

15.1.14 Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный

фонд производится в течение трех месяцев от даты получения письменного заявления Вкладчика (Участника).

15.1.15 В случае перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы, действие договора негосударственного пенсионного обеспечения прекращается от даты совершения операции и счет закрывается.

Документально подтвержденные расходы, связанные с переводом выкупной суммы, оплачиваются за счет средств лица, по чьему поручению осуществляется перевод.

15.1.16 В случае досрочного расторжения пенсионного договора, заключенного с Вкладчиком - юридическим лицом, действует следующий порядок:

- пенсионные резервы, отраженные на солидарном пенсионном счете, распределяются между всеми Участниками на основании распоряжения Вкладчика, а при его отсутствии – поровну между всеми Участниками, в пользу которых производились пенсионные взносы, если это установлено пенсионным договором. Фонд может предложить данным Участникам оформить индивидуальные пенсионные договоры с открытием именных пенсионных счетов,

- если распоряжение Вкладчика отсутствует, и определить состав Участников до конца текущего года не представляется возможным, средства направляются в страховой резерв Фонда.

15.1.17 В случае досрочного расторжения договора в связи со смертью Участника, наследование пенсионных резервов, отраженных на пенсионном счете, производится в соответствии с условиями пенсионной схемы. При отсутствии заявления от лиц, имеющих право наследования, после истечения установленного законодательством срока давности, средства с пенсионного счета направляются в страховой резерв.

## **15.2. Договор доверительного управления**

15.2.1 По договору доверительного управления средствами пенсионных резервов Фонд передает доверительному управляющему средства пенсионных резервов в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется осуществлять управление ими в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

15.2.2 Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов заключается в письменной форме. Неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных резервов является инвестиционная декларация, требования к которой устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации.

15.2.3 Доверительным управляющим может являться только управляющая компания, соответствующая требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, и осуществляющая свою деятельность на основании соответствующей лицензии.

15.2.4 Выгодоприобретателем по договору доверительного управления средствами пенсионных резервов является Фонд.

15.2.5 Внесение изменений в договора доверительного управления средствами пенсионных резервов может осуществляться по соглашению сторон

при соблюдении условий, установленных законодательством Российской Федерации.

15.2.6 Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов прекращается в следствие:

- несоответствия управляющей компании требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- возбуждения в отношении управляющей компании процедуры банкротства;
- приостановления действия или аннулирования лицензии Фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
- отказа Фонда или управляющей компании от осуществления доверительного управления средствами пенсионных резервов в связи с невозможностью для управляющей компании лично осуществлять доверительное управление, если такая обязанность установлена договором;
- отказа фонда от доверительного управления средствами пенсионных резервов по иным причинам.

15.2.7 При прекращении действия договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, управляющая компания (управляющие компании) обязана, в установленные таким договором сроки обеспечить возврат переданных ей Фондом средств пенсионных резервов способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

15.2.8 Фонд обязан принять меры для обеспечения сохранности средств пенсионных резервов, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, с которой прекращается договор.

15.2.9 Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов заключаются в соответствии с законодательством с управляющими компаниями, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

15.2.10 Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими пенсионными правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

15.2.11 Имущество, находящееся в доверительном управлении, не может являться обеспечением каких-либо обязательств учредителя доверительного управления, доверительного управляющего или иных лиц, за исключением обязательств, связанных с финансированием выплат, предусмотренных законом.

15.2.12 Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода прав собственности на них к управляющей компании.

15.2.13 Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России.

15.2.14 Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов, могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренных статьей 450 ГК Российской Федерации.

### **15.3. Договор об оказании услуг специализированного депозитария**

15.3.1 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, управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием.

15.3.2 Специализированным депозитарием Фонда может быть юридическое лицо, имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Особенности деятельности специализированного депозитария Фонда устанавливаются Банком России.

Услуги специализированного депозитария в каждый момент времени могут оказываться Фонду только одним юридическим лицом, имеющим соответствующие лицензии.

15.3.3 Договор, заключаемый со специализированным депозитарием, должен соответствовать общим требованиям к депозитарному договору, который установлен действующим законодательством Российской Федерации.

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

15.3.4 Специализированный депозитарий Фонда должен обособлено осуществлять учет прав на имущество, принадлежащее ему и иным лицам, с которыми он заключил договоры, от прав на ценные бумаги, включая государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, составляющие пенсионные резервы, путем открытия и ведения отдельных счетов на имя управляющей компании (управляющих компаний) и (или) Фонда.

15.3.5 О нарушениях, выявленных при осуществлении контроля, специализированный депозитарий Фонда обязан сообщить в Банк России, Фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления.

В случае не исполнения обязанностей по контролю за соблюдением управляющими компаниями Фонда ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правила размещения средств пенсионных резервов и требования к составу и структуре пенсионных резервов, специализированный депозитарий несет солидарную ответственность с управляющей компанией перед Фондом.

15.3.6 Специализированный депозитарий обязан соблюдать требования, предусмотренные законодательством Российской Федерации, к осуществлению им деятельности.

Специализированный депозитарий несет ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.3.7 Договор об оказании услуг специализированным депозитарием прекращает свое действие в случаях:

- ликвидации одной из сторон;
- истечение срока его действия;
- соглашения сторон;
- по требованию одной из сторон при существенном нарушении условий договора другой стороной;
- по решению суда;
- аннулирование (прекращение) действия лицензии специализированного депозитария на осуществление депозитарной деятельности и (или) лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

15.3.8 При прекращении действий договора об оказании услуг специализированного депозитария, специализированный депозитарий обязан обеспечить передачу своих прав и обязанностей в отношении средств пенсионных резервов другому специализированному депозитарию в порядке и сроки, установленные договором об оказании услуг специализированного депозитария.

## **Раздел 16. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры**

16.1 Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которым Фонд заключил договоры в соответствии с требованиями законодательства, размещается на официальном сайте фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

16.2 Содержание договора с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированном депозитарии представляется Вкладчикам и (или) Участникам Фонда только по решению Совета директоров.

16.3 Фонд обязан предоставить заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений информацию, предусмотренную действующим законодательством.

## **Раздел 17. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда**

17.1 Расчеты совокупных обязательств Фонда в период накопления и период выплат производятся по совокупности обязательств, возникающих у Фонда, по всем используемым им пенсионным схемам.

17.2 Размер пенсионных обязательств Фонда должен быть больше или равен современной стоимости пенсионных обязательств фонда, определенных

настоящими Правилами.

17.3 Расчет обязательств Фонда по применяемым Фондом пенсионным схемам осуществляется следующим образом:

**Для пенсионных схем №1,2,3.**

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

$$SAB = (SAB_Y - S_m^P + S_0^P) * (1+i) \quad (15)$$

где:

SAB - обязательства перед Участником (Вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на конец отчетного периода;

SAB<sub>Y</sub> - обязательства перед Участником (Вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на начало года;

S<sub>m</sub><sup>P</sup> - приведенная на начало года стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именного (солидарного) пенсионного счета;

S<sub>0</sub><sup>P</sup> - приведенная на начало года суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет;

i - доходность Фонда за отчетный период;

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости выплат, произведенных за отчетный период с именного (солидарного) пенсионного счета, проводится по формуле:

$$S_m^P = \sum_{k=1}^N \frac{S_{m,k}}{(1+i)^{\frac{t_k - 1}{d}}} \quad (16)$$

где:

S<sub>m</sub><sup>P</sup> - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именного (солидарного) пенсионного счета;

N - количество произведенных за отчетный период выплат;

S<sub>m,k</sub> - размер выплаты j;

i - доходность фонда за отчетный период;

t<sub>k</sub> - день осуществления выплаты j;

d - длительность отчетного периода (в днях);

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных выплат.

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет, проводится по формуле:

$$S_0^P = \sum_{k=1}^P \frac{S_{0,k}}{(1+i)^{\frac{t_k - 1}{d}}} \quad (17)$$

где:

S<sub>0</sub><sup>P</sup> - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет;

P - количество взносов произведенных за отчетный период;

S<sub>m,k</sub> - размер взноса k;

i - доходность Фонда за отчетный период;

$t_k$  - месяц осуществления выплаты  $k$ ;

$d$  - длительность отчетного периода (в месяцах);

$k$  - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных взносов.

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

$$B = SAB - \sum_{Y=1}^k \left[ \left( \sum_{z=1}^{n_Y} V_z * (1+i_y) * \frac{d_z}{12} \right) * \prod_{q=Y+1}^k (1+i_q) \right] \quad (18)$$

где

$B$  - размер выкупной суммы, выплачиваемой с именного (солидарного) пенсионного счета при расторжении договора в отчетном периоде;

$SAB$  - сумма обязательств перед Участником (Вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на начало отчетного периода;

$Y$  - счетчик года накопления;

$k$  - количество календарных лет с момента осуществления первого взноса до начала отчетного периода;

$z$  - счетчик взносов;

$n_Y$  - количество взносов в году  $Y$ ;

$V_z$  - размер взноса  $z$ ;

$i_Y$  - годовая ставка дохода от размещения пенсионных резервов, утвержденная Советом директоров фонда для зачисления на счета в году  $y$ ;

$d_z$  - число полных месяцев с момента осуществления взноса  $z$  до конца года;

$q$  - счетчик года реинвестирования;

$i_q$  - годовая ставка дохода от размещения пенсионных резервов, утвержденная Советом директоров фонда для зачисления на счета в году  $q$ .

Расчет остатка пенсионных резервов, отраженных на именном пенсионном счете умершего Участника, приведенного на конец отчетного периода, проводится по формуле:

$$D = (SAB_{t-1} - S_m^P + S_0^P) * (1+i) \quad (19)$$

где:

$D$  - размер остатка пенсионных резервов, отраженных на именном пенсионном счете умершего Участника, приведенный на конец отчетного периода;

$SAB_{t-1}$  - обязательства перед Участником (Вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на конец года, предшествующего отчетному периоду;

$S_m^P$  - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именного (солидарного) пенсионного счета;

$S_0^P$  - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет;

$i$  - доходность Фонда за отчетный период.

#### Для пенсионной схемы №4

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



$$PL = \sum PC + \sum ID - \sum PP \quad (20)$$

где

PC- уплаченные пенсионные взносы;

ID - начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

PP – начисленные выплаты.

## **Раздел 18. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария**

18.1 Фонд оплачивает услуги и возмещает расходы иных организаций, предоставляющих услуги по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности Фонда за счет собственных средств.

18.2 Размер вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) за услуги по размещению средств пенсионных резервов определяется на основании договора (договоров) доверительного управления, заключенным с управляющей компаний. Оплата услуг управляющей компании (управляющим компаниям) осуществляется за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в соответствии с действующим законодательством.

18.3 Размер оплаты услуг специализированному депозитарию определяется договором со специализированным депозитарием, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Оплата услуг специализированного депозитария осуществляется за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в соответствии с действующим законодательством.

18.4 Максимальная доля от доходов, направляемая в состав собственных средств фонда, не может составлять более 15 (пятнадцать) процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

## **Раздел 19. Гарантии исполнения Фондом пенсионных обязательств**

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

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

19.2 Минимальный размер уставного капитала Фонда должен составлять не менее 120 миллионов рублей, а с первого января 2020 года не менее 150 миллионов рублей.

Фонд не вправе уменьшать размер уставного капитала, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше установленного в Федеральном законе 75-ФЗ минимального размера.

19.3 Фонд не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения 5 лет со дня государственной регистрации

Ежегодно по итогам финансового года Фонд обязан проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и доходов от размещения пенсионных резервов, а также независимую аудиторскую проверку своей финансовой деятельности.

19.4 В целях обеспечения исполнения обязательств перед Участниками Фонд, с соблюдением требований Банка России, вправе:

- участвовать в создании и деятельности объединенных гарантийных фондов;
- участвовать в обществах взаимного страхования;
- заключать договора страхования своих обязательств перед Участниками и деятельности по размещению пенсионных резервов.

19.5 Средства, высвободившаяся от досрочного расторжения пенсионных договоров, направляются на пополнение средств страхового резерва.

## **Раздел 20. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда**

20.1 Вносимые изменения и дополнения в Правила Фонда не могут противоречить требованиям законодательства и иных нормативных правовых актов РФ, нормативных актов Банка России.

Существенные изменения требований, установленных законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативные правовыми актами Банка России, является основанием для внесения изменений и дополнений в Правила Фонда.

20.2 Решение о внесении изменений и дополнений в Правила принимается Советом директоров и относится к его исключительной компетенции

20.3 Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, утверждаются Советом директоров и вводятся в действие после их регистрации в порядке, установленном Банка России.

20.4 Изменения и дополнения Правил Фонда могут быть представлены в виде новой редакции правил.

20.5 После регистрации в установленном порядке в Банке России внесенных изменений и дополнений в правила, Фонд обязан уведомить об этом Вкладчиков и Участников через средства массовой информации не позднее 30 дней с даты регистрации.

20.6 Изменения и дополнения, вносимые в Правила фонда, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии. Внесение изменений в условия договора

оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

## **Раздел 21. Заключительные положения**

21.1 Пенсионные выплаты Участникам подлежат налогообложению в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

21.2 Для Участников не устанавливается ограничений по возрасту, состоянию здоровья, гражданству и вероисповеданию.

21.3 Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими Правилами, договором негосударственного пенсионного обеспечения, Уставом Фонда, законами и иными правовыми нормативными актами РФ, относятся к компетенции генерального директора Фонда и Совета директоров.

21.4 Споры и разногласия между Вкладчиком и Участником к компетенции Фонда не относятся и решаются в установленном законодательством порядке.

21.5 Споры между Вкладчиками, Участниками, их правопреемниками разрешаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

21.6 Срок для предъявления претензий к Фонду в связи с применением настоящих Правил, ограничивается сроком исковой давности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

шито, пронумеровано и  
реплено печатью на 43

сорока трех ) листах

Генеральный директор  
ЗАО «Оренбургский НПФ «Доверие»

 Т.П. Демченко

