

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд
«Доверие»
(Редакция № 8)

Утверждены
Решением Совета директоров
Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд
«Доверие»

Протокол № 30/22 от 21 ноября 2022 года

город Москва
2022 год

Оглавление

1. Общие положения	4
2. Порядок заключения, изменения или прекращения Пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	5
2.1. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора	5
2.2. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления	7
2.3. Порядок заключения, изменения или прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария	8
3. Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание	10
3.1. Пенсионная схема № 1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в российских рублях.» Вкладчики - юридические и физические лица	11
3.2. Пенсионная схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в российских рублях.» Вкладчики - юридические и физические лица	13
3.3. Пенсионная схема № 3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в российских рублях.» Вкладчики - юридические и физические лица	16
3.4. Пенсионная схема № 4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в евро.» Вкладчики - юридические и физические лица	18
3.5. Пенсионная схема № 5. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в евро.» Вкладчики - юридические и физические лица	21
3.6. Пенсионная схема № 6. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в евро.» Вкладчики - юридические и физические лица	24
3.7. Пенсионная схема № 7. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в долларах США.» Вкладчики - юридические и физические лица	27
3.8. Пенсионная схема № 8. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в долларах США.» Вкладчики - юридические и физические лица	30
3.9. Пенсионная схема № 9. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в долларах США.» Вкладчики - юридические и физические лица	33
4. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда	36
5. Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонд	36
5.1. Фонд обязан	36
5.2. Фонд имеет право	38
5.3. Фонд в целях охраны интересов Участников не вправе	38
5.4. Вкладчик обязан	39
5.5. Вкладчики имеют право	39
5.6. Участники обязаны	39
5.7. Участники имеют право	40
6. Порядок, размеры и условия внесения пенсионных взносов в Фонд	40
7. Перечень пенсионных оснований	40
8. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников	41
9. Порядок формирования пенсионных резервов	42
10. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов	43
11. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы	44
12. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры	45
13. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария	45
14. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда, включая	

порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации	45
15. Порядок расчета размера негосударственной пенсии	46
16. Заключительные положения	46

1. Общие положения

Настоящие Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Доверие» (далее – Пенсионные правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»), другими федеральными законами, постановлениями Правительства Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Фонда.

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

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

1.4. Государственное регулирование деятельности Фонда в области негосударственного пенсионного обеспечения, надзор и контроль над указанной деятельностью осуществляет Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации и Банк России.

1.5. Фонд имеет право на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению с даты получения лицензии в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

1.6. Фонд является правопреемником прав и обязанностей Акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд «Стройкомплекс» (Российская Федерация, г. Москва, ОГРН: 1147799013603; ИНН: 7727046191) (далее – АО «НПФ «Стройкомплекс») по негосударственному пенсионному обеспечению с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности АО «НПФ «Стройкомплекс».

1.7. В Пенсионных правилах Фонда используются следующие основные понятия:

договор негосударственного пенсионного обеспечения (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;

пенсионные правила фонда - настоящий документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по Пенсионным договорам;

вкладчик – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной Пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд;

участник – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом Пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу;

поручение (распорядительное письмо) – составленное по типовой форме, установленной Фондом, письменное распоряжение от Вкладчика (Участника), обязательное для Фонда в соответствии с Пенсионным договором и Пенсионными правилами;

пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника (Участников) в соответствии с условиями Пенсионного договора;

негосударственная пенсия – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями Пенсионного договора;

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

пенсионные основания – основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии;

выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам, либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении Пенсионного договора;

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

пенсионные резервы – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с Пенсионными договорами;

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

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

специализированный депозитарий – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

дата перехода прав - дата (событие), при наступлении которой Участник (выгодоприобретатель) вправе воспользоваться правами по Пенсионному договору и получить права, установленные Пенсионными правилами, на средства, учтённые на его именованном пенсионном счёте;

Фонд – Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Доверие», сокращенное фирменное наименование: АО «НПФ «Доверие» (далее по тексту – Фонд), зарегистрированный в городе Москве, ОГРН 1145658026018, включая его филиалы и представительства, организованные и действующие в соответствии с Уставом Фонда и положениями о них. Официальный сайт Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: www.doverie56.ru.

2. Порядок заключения, изменения или прекращения Пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария

2.1. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора

2.1.1. Взаимодействие Фонда с Вкладчиками (Участниками) Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению регулируется Пенсионными правилами, Пенсионными договорами и действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.2. Пенсионный договор должен содержать:

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

Пенсионный договор также регулирует объем прав Участника, в т. ч. определяет порядок установления Вкладчиком Даты перехода прав.

2.1.3. К Пенсионному договору, Вкладчиком по которому является юридическое лицо, Вкладчик представляет список (списки) Участников по установленной форме. Список должен включать в себя следующие сведения по каждому Участнику: фамилию, имя, отчество Участника, дату и место рождения, паспортные данные, страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, место жительства, Дату перехода прав, срок внесения и размер пенсионных взносов, уплачиваемых за Участника, указание пенсионной схемы.

Пенсионный договор, Вкладчиком по которому является юридическое лицо – договор в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является Участник (Участники). Участник получает право воспользоваться своими правами по Пенсионному договору с Даты перехода прав.

2.1.4. Пенсионный договор может быть изменен:

- по соглашению сторон;
- Вкладчиком до начала выплат негосударственной пенсии в части, касающейся выбора пенсионной схемы – со дня получения Фондом соответствующего поручения в соответствии с Пенсионными правилами и Пенсионным договором;
- Вкладчиком в период внесения взносов в части, касающейся размеров или порядка внесения Пенсионных взносов, со дня получения Фондом соответствующего письменного уведомления Вкладчика в соответствии с Пенсионными правилами и Пенсионным договором;
- Вкладчиком - юридическим лицом в период внесения взносов в части, касающейся списка Участников по Пенсионному договору – со дня получения Фондом соответствующего поручения в соответствии с Пенсионными правилами и Пенсионным договором;

- по решению суда.

2.1.5. Изменение Пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к Пенсионному договору, которое подписывается сторонами, за исключением изменения Вкладчиком списка Участников по Пенсионному договору, которое происходит на основании поручения Вкладчика.

Дополнительное соглашение вступает в силу со дня его подписания, если иное не оговорено в нём.

2.1.6. Пенсионный договор прекращается в случае полного исполнения Фондом обязанностей по нему перед Вкладчиком (Участником).

2.1.7. Договор может быть прекращен (расторгнут):

- в случае ликвидации Вкладчика - юридического лица;
- в случае расторжения по инициативе Вкладчика;
- в случае смерти Вкладчика – физического лица;
- в случае ликвидации Фонда, как юридического лица;
- по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

2.1.8. Расторжение Пенсионного договора по инициативе Вкладчика может быть произведено при существенном нарушении Пенсионного договора Фондом и в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Пенсионными правилами.

Расторжение Пенсионного договора по требованию Вкладчика, заключившего договор в пользу Участников-третьих лиц, влечет за собой прекращение уплаты Вкладчиком Пенсионных взносов и:

- передачу прав на средства, учтенные на пенсионных счетах, Участникам;
- либо перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- либо получение Вкладчиком выкупной суммы.

2.1.9. Если действующим законодательством или Пенсионным договором, заключенным в пользу Участников-третьих лиц, предусмотрена необходимость получения согласия Участников на расторжение Пенсионного договора, то прекращение производится после представления Фонду согласий Участников на прекращение Пенсионного договора.

2.1.10. При прекращении Пенсионных договоров с пенсионными схемами, не предусматривающими правопреемства средств, выкупная сумма не выплачивается.

2.1.11. Расторжение Пенсионного договора, Вкладчиком по которому является юридическое лицо, по требованию Участника не допускается.

2.1.12. Прекращение Пенсионного договора в случае ликвидации Вкладчика - юридического лица, осуществляется Фондом на основании соответствующей выписки из Единого государственного реестра юридических лиц.

2.1.13. В случае смерти Вкладчика-физического лица, а также Участника, если наступила Дата перехода прав, к его наследникам возможен переход права на получение выкупной суммы.

Наследник Вкладчика (Участника) для того, чтобы воспользоваться правами по Пенсионному договору и стать правопреемником, должен предоставить в Фонд соответствующее заявление, а также документы, указанные ниже (оригиналы или нотариальные копии):

- а) документы, удостоверяющие личность, возраст, место жительства наследника или его законного представителя (усыновителя, опекуна, попечителя);
- б) свидетельство о смерти Вкладчика/Участника;
- в) свидетельство о праве на наследство.

В том случае, если правопреемник заключит с Фондом Пенсионный договор, на открытый ему пенсионный счет Фонд зачисляет причитающуюся ему сумму со счета умершего Вкладчика (Участника), пропорционально доле, указанной в свидетельстве о праве на наследство.

2.1.14. После списания всей суммы с именного пенсионного счета умершего Вкладчика (Участника) пенсионный счет закрывается.

2.1.15. Фонд переводит средства умершего Вкладчика (Участника), чьи наследники не обратились в Фонд по истечении 3 (трех) лет со дня смерти, в страховой резерв Фонда.

2.2. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления

2.2.1. Фонд заключает с управляющей компанией (управляющими компаниями) договор (договоры) доверительного управления, обязательные условия которого (которых) устанавливаются Банком России.

Выбор управляющей компании осуществляется в соответствии с действующими в Фонде внутренним нормативным актом, определяющим правила выбора и отказа от услуг управляющих компаний.

По договору доверительного управления средствами пенсионных резервов Фонд передает доверительному управляющему средства пенсионных резервов в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется осуществлять управление средствами пенсионных резервов в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации в целях обеспечения права Участников на негосударственную пенсию.

2.2.2. Размещение средств пенсионных резервов Фонда, сформированных в соответствии с Пенсионными правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников.

2.2.3. 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 пенсионных выплат, предусмотренных законом.

2.2.4. Управляющая компания несет ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на нее обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2.5. Передача средств пенсионных резервов управляющей компании производится Фондом исключительно на основании договора доверительного управления в соответствии с требованиями действующего законодательства.

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

2.2.7. Договор доверительного управления заключается в письменной форме и должен содержать следующее:

- название договора, включающее его вид (договор доверительного управления)
- наименование сторон договора, с указанием реквизитов разрешений (лицензий) на право осуществления вида деятельности, предусмотренного договором;
- описание существенных характеристик предмета договора;
- порядок передачи имущества в доверительное управление;
- права и обязанности сторон;
- ответственность сторон;
- размер и форма вознаграждения управляющему;
- нормативы определения размера и порядка оплаты услуг управляющего;
- срок действия договора;
- порядок представления отчетов о деятельности, связанной с размещением пенсионных резервов (в том числе формы и сроки предоставления отчетности);
- инвестиционную декларацию;
- основания и порядок расторжения договора;
- порядок разрешения споров; адреса и реквизиты сторон.

Договор может содержать и иные разделы, не противоречащие гражданскому законодательству Российской Федерации.

Договор доверительного управления считается заключенным со дня подписания его сторонами.

2.2.8. Договор доверительного управления должен предусматривать:

- обязательства управляющей компании по обеспечению возврата переданных ему Фондом средств пенсионных резервов;

- положения по ведению раздельного учета имущества, составляющего переданные для размещения пенсионные резервы, не допуская его смешения с собственным имуществом управляющей компании, а также иным имуществом, находящимся в ее управлении;
- недопустимость обращения на пенсионные резервы взыскания по долгам управляющей компании;
- недопустимость приобретения в состав собственного имущества управляющей компании имущества, в которое размещены пенсионные резервы;
- недопустимость отчуждения собственного имущества управляющей компании в состав имущества, в которое размещены пенсионные резервы;
- недопустимость безвозмездного отчуждения имущества, в которое размещены пенсионные резервы, использования его управляющей компанией в качестве залога, источника уплаты кредитором денежных сумм по обязательствам управляющей компании, гарантий исполнения обязательств третьими лицами.

2.2.9. Управляющая компания, не проявившая при доверительном управлении пенсионными резервами должной заботливости об интересах Фонда, в установленном законодательством Российской Федерации порядке возмещает Фонду упущенную выгоду за время доверительного управления пенсионными резервами, а также убытки, причиненные утратой или повреждением имущества, с учетом его естественного износа.

Управляющая компания несет ответственность за причиненные убытки, если не докажет, что эти убытки произошли вследствие непреодолимой силы либо действий Фонда.

2.2.10. Вознаграждение управляющей компании производится исключительно за счет доходов от управления пенсионными резервами.

2.2.11. Договор о размещении пенсионных резервов заключается на срок, не превышающий пяти лет, если законом не предусмотрено иное.

2.2.12. Договор доверительного управления имуществом прекращается вследствие:

- отказа доверительного управляющего от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью для доверительного управляющего самостоятельно осуществлять доверительное управление имуществом;
- отказа Фонда от договора, при условии выплаты доверительному управляющему обусловленного договором вознаграждения;
- признания одной из сторон договора несостоятельным (банкротом);
- истечения срока действия договора;
- по иным основаниям установленным договором доверительного управления, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.13. При отказе одной стороны от договора доверительного управления другая сторона должна быть уведомлена об этом за три месяца до прекращения договора, если договором не предусмотрен иной срок уведомления.

2.2.14. При прекращении договора доверительного управления пенсионные резервы, находящиеся в доверительном управлении, передаются Фонду, либо по его указанию другой управляющей компании Фонда.

2.2.15. Внесение изменений в договор доверительного управления пенсионными резервами может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных действующим законодательством.

2.2.16. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов, могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренным статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

2.3. Порядок заключения, изменения или прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария

2.3.1. По договору об оказании услуг специализированного депозитария специализированный депозитарий за установленную указанным договором плату обязуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации оказывать Фонду услуги специализированного депозитария, а Фонд обязуется принять и оплатить такие услуги.

Выбор специализированного депозитария осуществляется в соответствии с действующими в Фонде внутренним нормативным актом, определяющим правила выбора и отказа от услуг специализированного депозитария.

Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондом и 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 Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

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

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

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

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

2.3.3. Договор, заключаемый специализированным депозитарием и Фондом, заключается в письменной форме и должен соответствовать общим требованиям к депозитарному договору, установленным законодательными и иными нормативными правовыми актами, и содержать:

- перечень предоставляемых Фонду услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги;
- срок действия договора, размер и порядок оплаты Фондом услуг депозитария;
- положение об ответственности депозитария перед Фондом за убытки, причиненные в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения депозитарием его обязанностей, предусмотренных законодательными и иными нормативными правовыми актами, а также договором;
- положение об обязанности депозитария осуществлять контрольные функции в интересах Участников Фонда при распоряжении имуществом, составляющим пенсионные резервы;
- положение об обязанности депозитария осуществлять функции номинального держателя переданных ему ценных бумаг, если иное не предусмотрено законодательными и иными нормативными правовыми актами;
- условие о передаче депозитарием ценных бумаг, в которые размещены пенсионные резервы, исключительно по поручению Фонда или управляющей компании;
- положение об обязанности Фонда передавать депозитарию копии документов, подтверждающих право на имущество, в которое размещены пенсионные резервы Фонда, и совершение сделок с указанным имуществом;
- положение, закрепляющее право депозитария не принимать к исполнению поручение о передаче ценных бумаг, в которые размещены пенсионные резервы, в случаях, если его исполнение нарушает требования законодательных и иных нормативных правовых актов;
- форму и сроки представления депозитарием Фонду отчетности о выполнении операций, видах и стоимости ценных бумаг, учитываемых депозитарием;
- условие о своевременном информировании Фонда о ставших известными депозитарию сведениях, способных повлиять на ценные бумаги, сертификаты которых хранятся в депозитарии;
- условие об информировании Фонда о ценных бумагах, объявленных недействительными и (или) похищенными;
- положение об обязанности депозитария в случае прекращения договора передать в новый депозитарий находящиеся в нем на хранении сертификаты ценных бумаг, а также предпринять иные действия, связанные со сменой депозитария.

2.3.4. Договор может содержать:

- положение, закрепляющее право специализированного депозитария привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению сертификатов ценных бумаг, в которые размещены пенсионные резервы Фонда, другие депозитарии;

- требование о страховании депозитарием своей профессиональной ответственности;

- иные разделы, не противоречащие действующему законодательству.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария считается заключенным со дня подписания его сторонами.

2.3.5. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется Фондом в Банк России в срок, не превышающий три рабочих дня со дня его заключения.

2.3.6. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается в следствие:

- приостановления действия или аннулирования лицензии специализированного депозитария на осуществление депозитарной деятельности или лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

- истечения срока действия договора;

- признания одной из сторон договора несостоятельным (банкротом);

- по соглашению сторон;

- неоднократного неисполнения специализированным депозитарием обязанности по уведомлению Фонда, Банка России о нарушениях, выявленных в ходе осуществления деятельности в соответствии с договором. В этом случае договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев с даты направления Фондом специализированному депозитарию уведомления об отказе от договора.

В случае прекращения (расторжения) договора специализированный депозитарий осуществляет хранение всех документов, связанных с исполнением обязанностей по договору, до передачи указанных документов другому специализированному депозитарию, с которым Фонд заключил договор.

3. Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

Пенсионная схема № 1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в российских рублях.» Вкладчики - юридические и физические лица.

Пенсионная схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в российских рублях.» Вкладчики - юридические и физические лица.

Пенсионная схема № 3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в российских рублях.» Вкладчики - юридические и физические лица.

Пенсионная схема № 4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в евро.» Вкладчики - юридические и физические лица.

Пенсионная схема № 5. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в евро.» Вкладчики - юридические и физические лица.

Пенсионная схема № 6. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в евро.» Вкладчики - юридические и физические лица.

Пенсионная схема № 7. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в долларах США.» Вкладчики - юридические и физические лица.

Пенсионная схема № 8. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в долларах США.» Вкладчики - юридические и физические лица.

Пенсионная схема № 9. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в долларах США.» Вкладчики - юридические и физические лица.

3.1. Пенсионная схема № 1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в российских рублях.» Вкладчики - юридические и физические лица.

3.1.1. Порядок и условия внесения пенсионных взносов

Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в валюте Российской Федерации в безналичной форме на расчетный счет Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, если иное не предусмотрено Пенсионным договором.

Порядок, размер и условия внесения пенсионных взносов в Фонд определяется Пенсионным договором с учетом раздела 6 Пенсионных правил.

3.1.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Аналитический учет обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками ведется на следующих счетах:

- именных пенсионных счетах Участников;
- солидарных пенсионных счетах.

Солидарный пенсионный счет открывается Вкладчику и отражает величину пенсионных резервов, сформированных в пользу Участников, не получивших права на негосударственное пенсионное обеспечение.

На именном пенсионном счете Участника отражаются обязательства Фонда, сформированные в пользу Участника, поступление пенсионных взносов, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий и выплаты выкупной суммы, а также начисление выкупной суммы Участнику для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора и начисление выплаты правопреемнику.

3.1.3. Порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Вкладчик, заключивший договор в пользу Участника, дает поручение Фонду о назначении пенсии Участнику за счет средств, учтенных на солидарном пенсионном счете или именном пенсионном счете Участника, в т. ч. до момента наступления пенсионных оснований. В том случае, если средства, обеспечивающие пенсию Участника, сформированы на солидарном пенсионном счете, они переводятся на именной пенсионный счет Участника. После наступления Даты перехода прав в том случае, если средства, обеспечивающие пенсию Участника, сформированы на именном пенсионном счете Участника, поручение Вкладчика о назначении пенсии Участнику не требуется.

Участник, в отношении которого в Фонд поступило поручение Вкладчика о назначении пенсии, или наступила Дата перехода прав, вправе обратиться за назначением ему негосударственной пенсии в любой момент после наступления пенсионных и дополнительных оснований. Негосударственная пенсия назначается на основании поступившего в Фонд от Участника заявления о назначении негосударственной пенсии с приложением следующих документов:

- копии паспорта гражданина Российской Федерации (иного документа, удостоверяющего личность Участника);
- копии свидетельства о присвоении ИНН (при наличии);
- копий документов, подтверждающих наступление у Участника пенсионных и дополнительных оснований.

В заявлении Участник указывает расчетную продолжительность перечисления негосударственной пенсии и реквизиты для перечисления негосударственной пенсии.

На основании заявления Участника Фонд производит расчет, при необходимости переводит средства с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет Участника и начинает выплату негосударственной пенсии. При этом выплата негосударственной пенсии в пользу Участника начинается в месяце, следующем за месяцем поступления в Фонд соответствующего заявления. У Фонда отсутствует обязанность выплатить Участнику негосударственную пенсию за период с момента наступления пенсионных и дополнительных оснований до момента обращения Участника в Фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии.

После начала выплаты негосударственной пенсии Участнику (Участникам), Вкладчик имеет право продолжать уплачивать пенсионные взносы в отношении такого Участника (таких Участников) и письменным Поручением изменять размеры выплат негосударственной пенсии такому Участнику (таким Участникам), у которых не наступила Дата перехода прав.

Размер пенсии Участнику устанавливается, исходя из размера средств, учтенных на его именном пенсионном счете, и рассчитывается по формуле

$$c = (v - 1) / (v^T - 1) \cdot S,$$

где

c – размер ежемесячной негосударственной пенсии,

S – размер средств, сформированных в пользу Участника,

T – расчетная продолжительность периода пенсионных выплат в месяцах,

v – коэффициент дисконтирования за месяц, определяемый по формуле

$$v = 1 / (1 + i)^{1/12},$$

где

i – ставка доходности инвестиций за год.

В случае, если ставка доходности инвестиций за год принимается равной нулю, размер пенсии Участнику рассчитывается по формуле

$$c = S / T$$

Размер пенсии, выплачиваемой с периодичностью, отличной от ежемесячной, принимается равным размеру месячной пенсии, умноженному на число месяцев в периоде между выплатами.

Размер пенсии может меняться в течение периода пенсионных выплат по согласованию между Фондом и Участником, у которого наступила Дата перехода прав.

Размер пенсии не может быть меньше минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора. Выполнение этого требования обеспечивается в т. ч. назначением пенсии с периодичностью, отличной от ежемесячной.

Выплаты негосударственной пенсии осуществляются до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, а в случае смерти Участника – по месяц смерти включительно. Выплаты осуществляются с периодичностью, установленной Пенсионным договором, как правило, ежемесячно. После исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете, выплаты Участнику прекращаются и именной пенсионный счет закрывается.

Минимальный период выплаты негосударственной пенсии Участнику по пенсионному договору с Вкладчиком - юридическим лицом - 5 лет, с Вкладчиком - физическим лицом - 1 год.

В целях определения условий выплаты назначенной негосударственной пенсии между Фондом и Участником может быть заключено Соглашение о выплате негосударственной пенсии.

Выплаты негосударственной пенсии производятся в денежной форме в валюте Российской Федерации через учреждения банков.

3.1.4. Порядок и методика расчета размера выкупных сумм

Вкладчик имеет право получить или перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора без согласия Участников, которым в соответствии с Пенсионным договором не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств именного пенсионного счета (не наступила Дата перехода права), если иное не предусмотрено в Пенсионном договоре.

Выкупная сумма Вкладчика равна сумме средств, сформированных на солидарном пенсионном счете и именных пенсионных счетах в пользу Участников, которым в соответствии с пенсионным договором не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете.

Участник имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Пенсионного договора при его расторжении.

Размер выкупной суммы H Участнику определяется по формулам

$$H = (1 - \alpha) \cdot (P - R) + \alpha S \text{ при } P > R,$$

$$H = \alpha S \text{ при } P \leq R,$$

где

S – размер средств, сформированных в пользу Участника,

P – сумма пенсионных взносов в пользу Участника,

R – сумма пенсионных выплат Участнику,

α – коэффициент, который может принимать значение $0 \leq \alpha \leq 1$. Значение коэффициента α или порядок его определения устанавливается в соответствии с пенсионным договором.

Остатки, образовавшиеся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств после выплаты выкупных сумм, списываются из резерва покрытия пенсионных обязательств и зачисляются в страховой резерв Фонда.

Размер выкупной суммы рассчитывается на дату представления в Фонд Вкладчиком уведомления о расторжении Пенсионного договора или представления Участником заявления о получении (переводе) выкупной суммы соответственно. Все параметры расчетов определяются на соответствующую дату.

Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой фонд осуществляется в течение трех месяцев с момента получения письменного уведомления о расторжении пенсионного договора (заявления о выплате (переводе) выкупной суммы) и предусмотренных пенсионным договором документов, необходимых для ее выплаты (перевода).

В случае непредставления Вкладчиком, Участником (участником-пенсионером) необходимых для выплаты (перевода) установленных пенсионным договором документов в течение 30 дней с момента подачи заявления, заявление остается без рассмотрения.

Выплата выкупной суммы Вкладчику, Участнику осуществляется через учреждения банков. Перевод выкупной суммы в другой фонд осуществляется на расчетный счет фонда, в который переводится выкупная сумма.

Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается. Налогообложение при выплате выкупной суммы либо ее переводе в другой фонд осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае досрочного расторжения пенсионного договора доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, за неполный финансовый год не начисляется.

3.1.5. Правопреемство

Права умершего Участника, которому Вкладчиком было предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете (наступила Дата перехода прав), в форме права на получение выкупной суммы наследуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете Участника на дату обращения наследников в Фонд, если иное не оговорено пенсионным договором.

Если пенсионный договор с Вкладчиком - юридическим лицом не предусматривает право наследования средств, учтенных на именном пенсионном счете умершего Участника, то эти средства на основании распорядительного письма Вкладчика, переводятся на солидарный пенсионный счет или именные пенсионные счета других Участников в порядке, установленном условиями пенсионного договора.

3.2. Пенсионная схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в российских рублях.» Вкладчики - юридические и физические лица.

3.2.1. Порядок и условия внесения пенсионных взносов

Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в валюте Российской Федерации в безналичной форме на расчетный счет Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, если иное не предусмотрено Пенсионным договором.

Порядок, размер и условия внесения пенсионных взносов в Фонд определяется Пенсионным договором с учетом раздела 6 Пенсионных правил.

3.2.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Аналитический учет обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками ведется на следующих счетах:

- именных пенсионных счетах Участников;
- солидарных пенсионных счетах.

Солидарный пенсионный счет открывается Вкладчику и отражает величину пенсионных резервов, сформированных в пользу Участников, не получивших права на негосударственное пенсионное обеспечение.

На именном пенсионном счете Участника отражаются обязательства Фонда, сформированные в пользу Участника, поступление пенсионных взносов, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий и выплаты выкупной суммы, а также начисление выкупной суммы Участнику для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора и начисление выплаты правопреемнику.

3.2.3. Порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Вкладчик, заключивший договор в пользу Участника, дает поручение Фонду о назначении пенсии Участнику за счет средств, учтенных на солидарном пенсионном счете или именном пенсионном счете Участника, в т. ч. до момента наступления пенсионных оснований. В том случае, если средства, обеспечивающие пенсию Участника, сформированы на солидарном пенсионном счете, они переводятся на именной пенсионный счет Участника. После наступления Даты перехода прав в том случае, если средства, обеспечивающие пенсию Участника, сформированы на именном пенсионном счете Участника, поручение Вкладчика о назначении пенсии Участнику не требуется.

Участник, в отношении которого в Фонд поступило поручение Вкладчика о назначении пенсии, или наступила Дата перехода прав, вправе обратиться за назначением ему негосударственной пенсии в любой момент после наступления пенсионных и дополнительных оснований. Негосударственная пенсия назначается на основании поступившего в Фонд от Участника заявления о назначении негосударственной пенсии с приложением следующих документов:

- копии паспорта гражданина Российской Федерации (иного документа, удостоверяющего личность Участника);
- копии свидетельства о присвоении ИНН (при наличии);
- копий документов, подтверждающих наступление у Участника пенсионных и дополнительных оснований.

В заявлении Участник указывает реквизиты для перечисления негосударственной пенсии.

На основании заявления Участника Фонд производит расчет, при необходимости переводит средства с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет Участника и начинает выплату негосударственной пенсии. При этом выплата негосударственной пенсии в пользу Участника начинается в месяце, следующем за месяцем поступления в Фонд соответствующего заявления. У Фонда отсутствует обязанность выплатить Участнику негосударственную пенсию за период с момента наступления пенсионных и дополнительных оснований до момента обращения Участника в Фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии.

Размер пожизненных пенсионных выплат определяется на основании актуарных расчетов, исходя из величины средств, сформированных в пользу Участника на именном пенсионном счете Участника или на солидарном пенсионном счете, на момент назначения пенсии и рассчитывается по формуле

$$c = S / M,$$

где

c – размер пожизненных пенсионных выплат,

S – размер средств, сформированных в пользу Участника,

M – математическое ожидание приведенного числа пожизненных пенсионных выплат.

Величина M рассчитывается по формуле

$$M = (v^T - 1) / (v - 1),$$

где

T – ожидаемая продолжительность предстоящей жизни в месяцах для возраста и пола Участника,

v – коэффициент дисконтирования, определяемый по формуле

$$v = 1 / (1 + i)^{1/12},$$

где i – ставка доходности инвестиций за год.

В случае, если ставка доходности инвестиций за год принимается равной нулю, размер пенсии Участнику рассчитывается по формуле

$$c = S / T$$

Размер пенсии, выплачиваемой с периодичностью, отличной от ежемесячной, принимается равным размеру месячной пенсии, умноженному на число месяцев в периоде между выплатами.

Размер пенсии не может быть меньше минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора. В случае если средств, сформированных в пользу Участника, недостаточно для выплаты пожизненной пенсии минимального размера, выплаты пенсии осуществляются до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника в соответствии с условиями Пенсионной схемы № 1 настоящих Правил.

В случае исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника из страхового резерва Фонда на именной пенсионный счет переводится сумма, рассчитанная по формуле

$$S = M \cdot c ,$$

где

S – размер переводимых средств,

c – размер назначенных пожизненных пенсионных выплат,

M – математическое ожидание приведенного числа пожизненных пенсионных выплат, рассчитанное исходя из ожидаемой продолжительности предстоящей жизни для пола Участника и возраста Участника на момент расчета.

Выплаты осуществляются с периодичностью, установленной Пенсионным договором, как правило, ежемесячно. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются по месяц смерти Участника включительно. Неизрасходованный остаток средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника на момент смерти, переводится в страховой резерв Фонда.

В целях определения условий выплаты назначенной негосударственной пенсии между Фондом и Участником может быть заключено Соглашение о выплате негосударственной пенсии.

Выплаты негосударственной пенсии производятся в денежной форме в валюте Российской Федерации через учреждения банков.

3.2.4. Порядок и методика расчета размера выкупных сумм

Вкладчик имеет право получить или перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора без согласия Участников, которым в соответствии с Пенсионным договором не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств именного пенсионного счета (не наступила Дата перехода права), если иное не предусмотрено в Пенсионном договоре.

Выкупная сумма Вкладчика равна сумме средств, сформированных на солидарном пенсионном счете и именных пенсионных счетах в пользу Участников, которым в соответствии с пенсионным договором не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете.

Участник, которому не назначена пожизненная пенсия, имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Пенсионного договора при его расторжении.

Размер выкупной суммы H Участнику определяется по формуле

$$H = P + \alpha (S - P),$$

где

S – размер средств, сформированных в пользу Участника,

P – сумма пенсионных взносов в пользу Участника,

α - коэффициент, который может принимать значение $0 \leq \alpha \leq 1$. Значение коэффициента α или порядок его определения устанавливается в соответствии с пенсионным договором.

Остатки, образовавшиеся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств после выплаты выкупных сумм, списываются из резерва покрытия пенсионных обязательств и зачисляются в страховой резерв Фонда.

Размер выкупной суммы рассчитывается на дату представления в Фонд Вкладчиком уведомления о расторжении Пенсионного договора или представления Участником заявления о получении (переводе) выкупной суммы соответственно. Все параметры расчетов определяются на соответствующую дату.

Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой фонд осуществляется в течение трех месяцев с момента получения письменного уведомления о расторжении пенсионного договора (заявления о выплате (переводе) выкупной суммы) и предусмотренных пенсионным договором документов, необходимых для ее выплаты (перевода).

В случае не представления Вкладчиком, Участником необходимых для выплаты (перевода) установленных пенсионным договором документов в течение 30 дней с момента подачи заявления, заявление остается без рассмотрения.

Выплата выкупной суммы Вкладчику, Участнику осуществляется через учреждения банков. Перевод выкупной суммы в другой фонд осуществляется на расчетный счет фонда, в который переводится выкупная сумма.

Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается. Налогообложение при выплате выкупной суммы либо ее переводе в другой фонд осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае досрочного расторжения пенсионного договора доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, за неполный финансовый год не начисляется.

3.2.5. Правопреемство

Права умершего Участника, которому не была назначена пожизненная пенсия и которому Вкладчиком было предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете (наступила Дата перехода прав), в форме права на получение выкупной суммы наследуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете Участника на дату обращения наследников в Фонд, если иное не оговорено пенсионным договором.

Если пенсионный договор с Вкладчиком - юридическим лицом не предусматривает право наследования средств, учтенных на именном пенсионном счете умершего Участника, которому не была назначена пожизненная пенсия, то эти средства на основании распорядительного письма Вкладчика переводятся на солидарный пенсионный счет или именные пенсионные счета других Участников в порядке, установленном условиями пенсионного договора.

После назначения Участнику пожизненной пенсии в случае, если пожизненная пенсия была выплачена по крайней мере один раз, права умершего Участника не наследуются.

3.3. Пенсионная схема № 3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в российских рублях.» Вкладчики - юридические и физические лица.

3.3.1. Порядок и условия внесения пенсионных взносов

Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в валюте Российской Федерации в безналичной форме на расчетный счет Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, если иное не предусмотрено Пенсионным договором.

Порядок, размер и условия внесения пенсионных взносов в Фонд определяется Пенсионным договором с учетом раздела 6 Пенсионных правил.

3.3.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Аналитический учет обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками ведется на следующих счетах:

- именных пенсионных счетах Участников;
- солидарных пенсионных счетах.

Солидарный пенсионный счет открывается Вкладчику и отражает величину пенсионных резервов, сформированных в пользу Участников, не получивших права на негосударственное пенсионное обеспечение.

На именном пенсионном счете Участника отражаются обязательства Фонда, сформированные в пользу Участника, поступление пенсионных взносов, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий и выплаты выкупной суммы, а также начисление выкупной суммы Участнику для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора и начисление выплаты правопреемнику.

3.3.3. Порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Вкладчик, заключивший договор в пользу Участника, дает поручение Фонду о назначении пенсии Участнику за счет средств, учтенных на солидарном пенсионном счете или именном пенсионном счете Участника, в т. ч. до момента наступления пенсионных оснований. В том случае, если средства, обеспечивающие пенсию Участника, сформированы на солидарном пенсионном счете, они переводятся на именной пенсионный счет Участника. После наступления Даты перехода прав в том случае, если средства, обеспечивающие пенсию Участника, сформированы на именном пенсионном счете Участника, поручение Вкладчика о назначении пенсии Участнику не требуется.

Участник, в отношении которого в Фонд поступило поручение Вкладчика о назначении пенсии, или наступила Дата перехода прав, вправе обратиться за назначением ему негосударственной пенсии в любой момент после наступления пенсионных и дополнительных оснований. Негосударственная пенсия назначается на основании поступившего в Фонд от Участника заявления о назначении негосударственной пенсии с приложением следующих документов:

- копии паспорта гражданина Российской Федерации (иного документа, удостоверяющего личность Участника);
- копии свидетельства о присвоении ИНН (при наличии);

• копий документов, подтверждающих наступление у Участника пенсионных и дополнительных оснований.

В заявлении Участник указывает расчетную продолжительность перечисления негосударственной пенсии и реквизиты для перечисления негосударственной пенсии.

На основании заявления Участника Фонд производит расчет, при необходимости переводит средства с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет Участника и начинает выплату негосударственной пенсии. При этом выплата негосударственной пенсии в пользу Участника начинается в месяце, следующем за месяцем поступления в Фонд соответствующего заявления. У Фонда отсутствует обязанность выплатить Участнику негосударственную пенсию за период с момента наступления пенсионных и дополнительных оснований до момента обращения Участника в Фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии.

Размер пенсии Участнику устанавливается, исходя из размера средств, учтенных на его именном пенсионном счете, и рассчитывается по формуле

$$c = (v - 1) / (v^T - 1) \cdot S,$$

где

c – размер ежемесячной негосударственной пенсии,

S – размер средств, сформированных в пользу Участника,

T – установленный срок пенсионных выплат в месяцах,

v – коэффициент дисконтирования за месяц, определяемый по формуле

$$v = 1 / (1 + i)^{1/12},$$

где

i – ставка доходности инвестиций за год.

В случае, если ставка доходности инвестиций за год принимается равной нулю, размер пенсии Участнику рассчитывается по формуле

$$c = S / T$$

Размер пенсии, выплачиваемой с периодичностью, отличной от ежемесячной, принимается равным размеру месячной пенсии, умноженному на число месяцев в периоде между выплатами.

В случае исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника из страхового резерва Фонда на именной пенсионный счет переводится сумма, обеспечивающая пенсионные выплаты в течение установленного срока. В случае, если по окончании установленного срока пенсионных выплат на именном пенсионном счете имеются учтенные средства, осуществляется списание остатков, образовавшихся на пенсионном счете вследствие прекращения обязательств, и их зачисление в страховой резерв Фонда.

Размер пенсии не может быть меньше минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора. Выполнение этого требования обеспечивается в т. ч. назначением пенсии с периодичностью, отличной от ежемесячной.

Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение установленного срока пенсионных выплат, а в случае смерти Участника – по месяц смерти включительно. Выплаты осуществляются с периодичностью, установленной Пенсионным договором, как правило, ежемесячно. По окончании установленного срока пенсионных выплат, выплаты Участнику прекращаются и именной пенсионный счет закрывается.

Минимальный период выплаты негосударственной пенсии Участнику по пенсионному договору с Вкладчиком - юридическим лицом - 5 лет, с Вкладчиком - физическим лицом - 1 год.

В целях определения условий выплаты назначенной негосударственной пенсии между Фондом и Участником может быть заключено Соглашение о выплате негосударственной пенсии.

Выплаты негосударственной пенсии производятся в денежной форме в валюте Российской Федерации через учреждения банков.

3.3.4. Порядок и методика расчета размера выкупных сумм

Вкладчик имеет право получить или перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора без согласия Участников, которым в соответствии с Пенсионным договором не назначена пенсия и не предоставлено право на использование

средств именного пенсионного счета (не наступила Дата перехода права), если иное не предусмотрено в Пенсионном договоре.

Выкупная сумма Вкладчика равна сумме средств, сформированных на солидарном пенсионном счете и именных пенсионных счетах в пользу Участников, которым в соответствии с пенсионным договором не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете.

Участник имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Пенсионного договора при его расторжении.

Размер выкупной суммы H Участнику определяется по формулам

$$H = (1 - \alpha) \cdot (P - R) + \alpha S \text{ при } P > R, \\ H = \alpha S \text{ при } P \leq R,$$

где

S – размер средств, сформированных в пользу Участника,

P – сумма пенсионных взносов в пользу Участника,

R – сумма пенсионных выплат Участнику,

α – коэффициент, который может принимать значение $0 \leq \alpha \leq 1$. Значение коэффициента α или порядок его определения устанавливается в соответствии с пенсионным договором.

Остатки, образовавшиеся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств после выплаты выкупных сумм, списываются из резерва покрытия пенсионных обязательств и зачисляются в страховой резерв Фонда.

Размер выкупной суммы рассчитывается на дату представления в Фонд Вкладчиком уведомления о расторжении Пенсионного договора или представления Участником заявления о получении (переводе) выкупной суммы соответственно. Все параметры расчетов определяются на соответствующую дату.

Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой фонд осуществляется в течение трех месяцев с момента получения письменного уведомления о расторжении пенсионного договора (заявления о выплате (переводе) выкупной суммы) и предусмотренных пенсионным договором документов, необходимых для ее выплаты (перевода).

В случае не представления Вкладчиком, Участником (участником-пенсионером) необходимых для выплаты (перевода) установленных пенсионным договором документов в течение 30 дней с момента подачи заявления, заявление остается без рассмотрения.

Выплата выкупной суммы Вкладчику, Участнику осуществляется через учреждения банков. Перевод выкупной суммы в другой фонд осуществляется на расчетный счет фонда, в который переводится выкупная сумма.

Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается. Налогообложение при выплате выкупной суммы либо ее переводе в другой фонд осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае досрочного расторжения пенсионного договора доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, за неполный финансовый год не начисляется.

3.3.5. Правопреемство

Права умершего Участника, которому Вкладчиком было предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете (наступила Дата перехода прав), в форме права на получение выкупной суммы наследуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете Участника на дату обращения наследников в Фонд, если иное не оговорено пенсионным договором.

Если пенсионный договор с Вкладчиком – юридическим лицом не предусматривает право наследования средств, учтенных на именном пенсионном счете умершего Участника, то эти средства на основании распорядительного письма Вкладчика, переводятся на солидарный пенсионный счет или именные пенсионные счета других Участников в порядке, установленном условиями пенсионного договора.

3.4. Пенсионная схема № 4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в евро.» Вкладчики – юридические и физические лица.

3.4.1. Порядок и условия внесения пенсионных взносов

Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в валюте Российской Федерации в безналичной форме на расчетный счет Фонда. Курс обмена для дальнейшего учета обязательств Фонда перед Вкладчиком и Участниками фиксируется по курсу продажи евро, установленному банком, обслуживающим Фонд, на следующий рабочий день после даты поступления пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.

В том случае, если это разрешено законодательством, возможна уплата пенсионных взносов в евро на валютный расчетный счет Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, если иное не предусмотрено Пенсионным договором.

Порядок, размер и условия внесения пенсионных взносов в Фонд определяется Пенсионным договором с учетом раздела 6 Пенсионных правил.

3.4.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Аналитический учет обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками ведется в евро на следующих счетах:

- именных пенсионных счетах Участников;
- солидарных пенсионных счетах.

Солидарный пенсионный счет открывается Вкладчику и отражает величину пенсионных резервов, сформированных в пользу Участников, не получивших права на негосударственное пенсионное обеспечение.

На именованном пенсионном счете Участника отражаются обязательства Фонда, сформированные в пользу Участника, поступление пенсионных взносов, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий и выплаты выкупной суммы, а также начисление выкупной суммы Участнику для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора и начисление выплаты правопреемнику.

3.4.3. Порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Вкладчик, заключивший договор в пользу Участника, дает поручение Фонду о назначении пенсии Участнику за счет средств, учтенных на солидарном пенсионном счете или именованном пенсионном счете Участника, в т. ч. до момента наступления пенсионных оснований. В том случае, если средства, обеспечивающие пенсию Участника, сформированы на солидарном пенсионном счете, они переводятся на именованную пенсионный счет Участника. После наступления Даты перехода прав в том случае, если средства, обеспечивающие пенсию Участника, сформированы на именованном пенсионном счете Участника, поручение Вкладчика о назначении пенсии Участнику не требуется.

Участник, в отношении которого в Фонд поступило поручение Вкладчика о назначении пенсии, или наступила Дата перехода прав, вправе обратиться за назначением ему негосударственной пенсии в любой момент после наступления пенсионных и дополнительных оснований. Негосударственная пенсия назначается на основании поступившего в Фонд от Участника заявления о назначении негосударственной пенсии с приложением следующих документов:

- копии паспорта гражданина Российской Федерации (иного документа, удостоверяющего личность Участника);
- копии свидетельства о присвоении ИНН (при наличии);
- копий документов, подтверждающих наступление у Участника пенсионных и дополнительных оснований.

В заявлении Участник указывает расчетную продолжительность перечисления негосударственной пенсии и реквизиты для перечисления негосударственной пенсии.

На основании заявления Участника Фонд производит расчет, при необходимости переводит средства с солидарного пенсионного счета на именованную пенсионный счет Участника и начинает выплату негосударственной пенсии. Размер пенсии выражается в евро. Фактически выплаты производятся в валюте Российской Федерации. Выплата негосударственной пенсии в пользу Участника начинается в месяце, следующем за месяцем поступления в Фонд соответствующего заявления. У Фонда отсутствует обязанность выплатить Участнику негосударственную пенсию за период с момента наступления пенсионных и дополнительных оснований до момента обращения Участника в Фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии.

После начала выплаты негосударственной пенсии Участнику (Участникам), Вкладчик имеет право продолжать уплачивать пенсионные взносы в отношении такого Участника (таких Участников) и письменным Поручением изменять размеры выплат негосударственной пенсии такому Участнику (таким Участникам), у которых не наступила Дата перехода прав.

Размер пенсии Участнику устанавливается, исходя из размера средств, учтенных на его именованном пенсионном счете, и рассчитывается по формуле

$$c = (v - I) / (v^T - I) \cdot S,$$

где

c – размер ежемесячной негосударственной пенсии,

S – размер средств, сформированных в пользу Участника,
 T – расчетная продолжительность периода пенсионных выплат в месяцах,
 v – коэффициент дисконтирования за месяц, определяемый по формуле

$$v = 1 / (1 + i)^{1/12},$$

где

i – ставка доходности инвестиций в финансовые инструменты, номинированные в евро, за год.

В случае, если ставка доходности инвестиций за год принимается равной нулю, размер пенсии Участнику рассчитывается по формуле

$$c = S / T$$

Размер пенсии, выплачиваемой с периодичностью, отличной от ежемесячной, принимается равным размеру месячной пенсии, умноженному на число месяцев в периоде между выплатами.

Размер пенсии может меняться в течение периода пенсионных выплат по согласованию между Фондом и Участником, у которого наступила Дата перехода прав.

Размер пенсии не может быть меньше минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора. Выполнение этого требования обеспечивается в т. ч. назначением пенсии с периодичностью, отличной от ежемесячной.

Выплаты негосударственной пенсии осуществляются до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, а в случае смерти Участника – по месяц смерти включительно. Выплаты осуществляются с периодичностью, установленной Пенсионным договором, как правило, ежемесячно. После исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете, выплаты Участнику прекращаются и именной пенсионный счет закрывается.

Минимальный период выплаты негосударственной пенсии Участнику по пенсионному договору с Вкладчиком - юридическим лицом - 5 лет, с Вкладчиком - физическим лицом - 1 год.

В целях определения условий выплаты назначенной негосударственной пенсии между Фондом и Участником может быть заключено Соглашение о выплате негосударственной пенсии.

Выплаты негосударственной пенсии производятся через учреждения банков в денежной форме в валюте Российской Федерации в размере, определяемом по курсу покупки евро, установленному банком, обслуживающим Фонд, на дату рабочего дня, предшествующего дате выплаты пенсии. В том случае, если это разрешено законодательством, Фонд имеет право выплачивать пенсии Участникам в евро.

3.4.4. Порядок и методика расчета размера выкупных сумм

Вкладчик имеет право получить или перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора без согласия Участников, которым в соответствии с Пенсионным договором не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств именного пенсионного счета (не наступила Дата перехода права), если иное не предусмотрено в Пенсионном договоре.

Выкупная сумма Вкладчика равна сумме средств, сформированных на солидарном пенсионном счете и именных пенсионных счетах в пользу Участников, которым в соответствии с пенсионным договором не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете.

Участник имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Пенсионного договора при его расторжении.

Размер выкупной суммы H Участнику определяется по формулам

$$H = (1 - \alpha) \cdot (P - R) + \alpha S \text{ при } P > R,$$
$$H = \alpha S \text{ при } P \leq R,$$

где

S – размер средств, сформированных в пользу Участника,

P – сумма пенсионных взносов в пользу Участника,

R – сумма пенсионных выплат Участнику,

α – коэффициент, который может принимать значение $0 \leq \alpha \leq 1$. Значение коэффициента α или порядок его определения устанавливается в соответствии с пенсионным договором.

Остатки, образовавшиеся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств после выплаты выкупных сумм, списываются из резерва покрытия пенсионных обязательств и зачисляются в страховой резерв Фонда.

Размер выкупной суммы рассчитывается на дату представления в Фонд Вкладчиком уведомления о расторжении Пенсионного договора или представления Участником заявления о получении (переводе) выкупной суммы соответственно. Все параметры расчетов определяются на соответствующую дату. Размер выкупной суммы выражается в евро. Фактически выплаты производятся в валюте Российской Федерации.

Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой фонд осуществляется в течение трех месяцев с момента получения письменного уведомления о расторжении пенсионного договора (заявления о выплате (переводе) выкупной суммы) и предусмотренных пенсионным договором документов, необходимых для ее выплаты (перевода).

В случае непредставления Вкладчиком, Участником (участником-пенсионером) необходимых для выплаты (перевода) установленных пенсионным договором документов в течение 30 дней с момента подачи заявления, заявление остается без рассмотрения.

Выплата выкупной суммы Вкладчику, Участнику осуществляется через учреждения банков в валюте Российской Федерации в размере, определяемом по курсу покупки евро, установленному банком, обслуживающим Фонд, на дату рабочего дня, предшествующего дате выплаты выкупной суммы. В том случае, если это разрешено законодательством, Фонд имеет право выплачивать выкупные суммы Вкладчикам и Участникам в евро.

Перевод выкупной суммы в другой фонд осуществляется на расчетный счет фонда, в который переводится выкупная сумма, в валюте Российской Федерации в размере, определяемом по курсу покупки евро, установленному банком, обслуживающим Фонд, на дату рабочего дня, предшествующего дате перевода выкупной суммы.

Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается. Налогообложение при выплате выкупной суммы либо ее переводе в другой фонд осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае досрочного расторжения пенсионного договора доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, за неполный финансовый год не начисляется.

3.4.5. Правопреемство

Права умершего Участника, которому Вкладчиком было предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете (наступила Дата перехода прав), в форме права на получение выкупной суммы наследуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере средств пенсионных резервов в евро, учтенных на именном пенсионном счете Участника, оцененных в валюте Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату обращения наследников в Фонд, если иное не оговорено пенсионным договором.

Если пенсионный договор с Вкладчиком - юридическим лицом не предусматривает право наследования средств, учтенных на именном пенсионном счете умершего Участника, то эти средства на основании распорядительного письма Вкладчика, переводятся на солидарный пенсионный счет или именные пенсионные счета других Участников в порядке, установленном условиями пенсионного договора.

3.5. Пенсионная схема № 5. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в евро.» Вкладчики - юридические и физические лица.

3.5.1. Порядок и условия внесения пенсионных взносов

Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в валюте Российской Федерации в безналичной форме на расчетный счет Фонда. Курс обмена для дальнейшего учета обязательств Фонда перед Вкладчиком и Участниками фиксируется по курсу продажи евро, установленному банком, обслуживающим Фонд, на следующий рабочий день после даты поступления пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.

В том случае, если это разрешено законодательством, возможна уплата пенсионных взносов в евро на валютный расчетный счет Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, если иное не предусмотрено Пенсионным договором.

Порядок, размер и условия внесения пенсионных взносов в Фонд определяется Пенсионным договором с учетом раздела 6 Пенсионных правил.

3.5.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Аналитический учет обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками ведется в евро на следующих счетах:

- именных пенсионных счетах Участников;
- солидарных пенсионных счетах.

Солидарный пенсионный счет открывается Вкладчику и отражает величину пенсионных резервов, сформированных в пользу Участников, не получивших права на негосударственное пенсионное обеспечение.

На именном пенсионном счете Участника отражаются обязательства Фонда, сформированные в пользу Участника, поступление пенсионных взносов, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий и выплаты выкупной суммы, а также начисление выкупной суммы Участнику для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора и начисление выплаты правопреемнику.

3.5.3. Порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Вкладчик, заключивший договор в пользу Участника, дает поручение Фонду о назначении пенсии Участнику за счет средств, учтенных на солидарном пенсионном счете или именном пенсионном счете Участника, в т. ч. до момента наступления пенсионных оснований. В том случае, если средства, обеспечивающие пенсию Участника, сформированы на солидарном пенсионном счете, они переводятся на именной пенсионный счет Участника. После наступления Даты перехода прав в том случае, если средства, обеспечивающие пенсию Участника, сформированы на именном пенсионном счете Участника, поручение Вкладчика о назначении пенсии Участнику не требуется.

Участник, в отношении которого в Фонд поступило поручение Вкладчика о назначении пенсии, или наступила Дата перехода прав, вправе обратиться за назначением ему негосударственной пенсии в любой момент после наступления пенсионных и дополнительных оснований. Негосударственная пенсия назначается на основании поступившего в Фонд от Участника заявления о назначении негосударственной пенсии с приложением следующих документов:

- копии паспорта гражданина Российской Федерации (иного документа, удостоверяющего личность Участника);
- копии свидетельства о присвоении ИНН (при наличии);
- копий документов, подтверждающих наступление у Участника пенсионных и дополнительных оснований.

В заявлении Участник указывает реквизиты для перечисления негосударственной пенсии.

На основании заявления Участника Фонд производит расчет, при необходимости переводит средства с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет Участника и начинает выплату негосударственной пенсии. Размер пенсии выражается в евро. Фактически выплаты производятся в валюте Российской Федерации. Выплата негосударственной пенсии в пользу Участника начинается в месяце, следующем за месяцем поступления в Фонд соответствующего заявления. У Фонда отсутствует обязанность выплатить Участнику негосударственную пенсию за период с момента наступления пенсионных и дополнительных оснований до момента обращения Участника в Фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии.

Размер пожизненных пенсионных выплат определяется на основании актуарных расчетов, исходя из величины средств, сформированных в пользу Участника на именном пенсионном счете Участника или на солидарном пенсионном счете, на момент назначения пенсии и рассчитывается по формуле

$$c = S / M,$$

где

c – размер пожизненных пенсионных выплат,

S – размер средств, сформированных в пользу Участника,

M – математическое ожидание приведенного числа пожизненных пенсионных выплат.

Величина M рассчитывается по формуле

$$M = (v^T - 1) / (v - 1),$$

где

T – ожидаемая продолжительность предстоящей жизни в месяцах для возраста и пола Участника,

v – коэффициент дисконтирования, определяемый по формуле

$$v = 1 / (1 + i)^{1/12},$$

где i – ставка доходности инвестиций в финансовые инструменты, номинированные в евро, за год.

В случае, если ставка доходности инвестиций за год принимается равной нулю, размер пенсии Участнику рассчитывается по формуле

$$c = S / T$$

Размер пенсии, выплачиваемой с периодичностью, отличной от ежемесячной, принимается равным размеру месячной пенсии, умноженному на число месяцев в периоде между выплатами.

Размер пенсии не может быть меньше минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора. В случае если средств, сформированных в пользу Участника, недостаточно для выплаты пожизненной пенсии минимального размера, выплаты пенсии осуществляются до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника в соответствии с условиями Пенсионной схемы № 5 настоящих Правил.

В случае исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника из страхового резерва Фонда на именной пенсионный счет переводится сумма, рассчитанная по формуле

$$S = M \cdot c ,$$

где

S – размер переводимых средств,

c – размер назначенных пожизненных пенсионных выплат,

M – математическое ожидание приведенного числа пожизненных пенсионных выплат, рассчитанное исходя из ожидаемой продолжительности предстоящей жизни для пола Участника и возраста Участника на момент расчета.

Выплаты осуществляются с периодичностью, установленной Пенсионным договором, как правило, ежемесячно. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются по месяц смерти Участника включительно. Неизрасходованный остаток средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника на момент смерти, переводится в страховой резерв Фонда.

В целях определения условий выплаты назначенной негосударственной пенсии между Фондом и Участником может быть заключено Соглашение о выплате негосударственной пенсии.

Выплаты негосударственной пенсии производятся через учреждения банков в денежной форме в валюте Российской Федерации в размере, определяемом по курсу покупки евро, установленному банком, обслуживающим Фонд, на дату рабочего дня, предшествующего дате выплаты пенсии. В том случае, если это разрешено законодательством, Фонд имеет право выплачивать пенсии Участникам в евро.

3.5.4. Порядок и методика расчета размера выкупных сумм

Вкладчик имеет право получить или перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора без согласия Участников, которым в соответствии с Пенсионным договором не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств именного пенсионного счета (не наступила Дата перехода права), если иное не предусмотрено в Пенсионном договоре.

Выкупная сумма Вкладчика равна сумме средств, сформированных на солидарном пенсионном счете и именных пенсионных счетах в пользу Участников, которым в соответствии с пенсионным договором не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете.

Участник, которому не назначена пожизненная пенсия, имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Пенсионного договора при его расторжении.

Размер выкупной суммы H Участнику определяется по формуле

$$H = P + \alpha (S - P),$$

где

S – размер средств, сформированных в пользу Участника,

P – сумма пенсионных взносов в пользу Участника,

α - коэффициент, который может принимать значение $0 \leq \alpha \leq 1$. Значение коэффициента α или порядок его определения устанавливается в соответствии с пенсионным договором.

Остатки, образовавшиеся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств после выплаты выкупных сумм, списываются из резерва покрытия пенсионных обязательств и зачисляются в страховой резерв Фонда.

Размер выкупной суммы рассчитывается на дату представления в Фонд Вкладчиком уведомления о расторжении Пенсионного договора или представления Участником заявления о получении (переводе) выкупной суммы соответственно. Все параметры расчетов определяются на соответствующую дату. Размер выкупной суммы выражается в евро. Фактически выплаты производятся в валюте Российской Федерации.

Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой фонд осуществляется в течение трех месяцев с момента получения письменного уведомления о расторжении пенсионного договора (заявления о выплате

(перевод) выкупной суммы) и предусмотренных пенсионным договором документов, необходимых для ее выплаты (перевода).

В случае не представления Вкладчиком, Участником необходимых для выплаты (перевода) установленных пенсионным договором документов в течение 30 дней с момента подачи заявления, заявление остается без рассмотрения.

Выплата выкупной суммы Вкладчику, Участнику осуществляется через учреждения банков в валюте Российской Федерации в размере, определяемом по курсу покупки евро, установленному банком, обслуживающим Фонд, на дату рабочего дня, предшествующего дате выплаты выкупной суммы. В том случае, если это разрешено законодательством, Фонд имеет право выплачивать выкупные суммы Вкладчикам и Участникам в евро.

Перевод выкупной суммы в другой фонд осуществляется на расчетный счет фонда, в который переводится выкупная сумма, в валюте Российской Федерации в размере, определяемом по курсу покупки евро, установленному банком, обслуживающим Фонд, на дату рабочего дня, предшествующего дате перевода выкупной суммы.

Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается. Налогообложение при выплате выкупной суммы либо ее переводе в другой фонд осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае досрочного расторжения пенсионного договора доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, за неполный финансовый год не начисляется.

3.5.5. Правопреемство

Права умершего Участника, которому не была назначена пожизненная пенсия и которому Вкладчиком было предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете (наступила Дата перехода прав), в форме права на получение выкупной суммы наследуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере средств пенсионных резервов в евро, учтенных на именном пенсионном счете Участника, оцененных в валюте Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату обращения наследников в Фонд, если иное не оговорено пенсионным договором.

Если пенсионный договор с Вкладчиком - юридическим лицом не предусматривает право наследования средств, учтенных на именном пенсионном счете умершего Участника, которому не была назначена пожизненная пенсия, то эти средства на основании распорядительного письма Вкладчика переводятся на солидарный пенсионный счет или именные пенсионные счета других Участников в порядке, установленном условиями пенсионного договора.

После назначения Участнику пожизненной пенсии в случае, если пожизненная пенсия была выплачена по крайней мере один раз, права умершего Участника не наследуются.

3.6. Пенсионная схема № 6. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в евро.»
Вкладчики - юридические и физические лица.

3.6.1. Порядок и условия внесения пенсионных взносов

Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в валюте Российской Федерации в безналичной форме на расчетный счет Фонда. Курс обмена для дальнейшего учета обязательств Фонда перед Вкладчиком и Участниками фиксируется по курсу продажи евро, установленному банком, обслуживающим Фонд, на следующий рабочий день после даты поступления пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.

В том случае, если это разрешено законодательством, возможна уплата пенсионных взносов в евро на валютный расчетный счет Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, если иное не предусмотрено Пенсионным договором.

Порядок, размер и условия внесения пенсионных взносов в Фонд определяется Пенсионным договором с учетом раздела 6 Пенсионных правил.

3.6.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Аналитический учет обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками ведется в евро на следующих счетах:

- именных пенсионных счетах Участников;
- солидарных пенсионных счетах.

Солидарный пенсионный счет открывается Вкладчику и отражает величину пенсионных резервов, сформированных в пользу Участников, не получивших права на негосударственное пенсионное обеспечение.

На именном пенсионном счете Участника отражаются обязательства Фонда, сформированные в пользу Участника, поступление пенсионных взносов, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий и выплаты выкупной суммы, а также начисление выкупной суммы Участнику для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора и начисление выплаты правопреемнику.

3.6.3. Порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Вкладчик, заключивший договор в пользу Участника, дает поручение Фонду о назначении пенсии Участнику за счет средств, учтенных на солидарном пенсионном счете или именном пенсионном счете Участника, в т. ч. до момента наступления пенсионных оснований. В том случае, если средства, обеспечивающие пенсию Участника, сформированы на солидарном пенсионном счете, они переводятся на именной пенсионный счет Участника. После наступления Даты перехода прав в том случае, если средства, обеспечивающие пенсию Участника, сформированы на именном пенсионном счете Участника, поручение Вкладчика о назначении пенсии Участнику не требуется.

Участник, в отношении которого в Фонд поступило поручение Вкладчика о назначении пенсии, или наступила Дата перехода прав, вправе обратиться за назначением ему негосударственной пенсии в любой момент после наступления пенсионных и дополнительных оснований. Негосударственная пенсия назначается на основании поступившего в Фонд от Участника заявления о назначении негосударственной пенсии с приложением следующих документов:

- копии паспорта гражданина Российской Федерации (иного документа, удостоверяющего личность Участника);
- копии свидетельства о присвоении ИНН (при наличии);
- копий документов, подтверждающих наступление у Участника пенсионных и дополнительных оснований.

В заявлении Участник указывает расчетную продолжительность перечисления негосударственной пенсии и реквизиты для перечисления негосударственной пенсии.

На основании заявления Участника Фонд производит расчет, при необходимости переводит средства с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет Участника и начинает выплату негосударственной пенсии. Размер пенсии выражается в евро. Фактически выплаты производятся в валюте Российской Федерации. Выплата негосударственной пенсии в пользу Участника начинается в месяце, следующем за месяцем поступления в Фонд соответствующего заявления. У Фонда отсутствует обязанность выплатить Участнику негосударственную пенсию за период с момента наступления пенсионных и дополнительных оснований до момента обращения Участника в Фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии.

Размер пенсии Участнику устанавливается, исходя из размера средств, учтенных на его именном пенсионном счете, и рассчитывается по формуле

$$c = (v - 1) / (v^T - 1) \cdot S,$$

где

c – размер ежемесячной негосударственной пенсии,

S – размер средств, сформированных в пользу Участника,

T – установленный срок пенсионных выплат в месяцах,

v – коэффициент дисконтирования за месяц, определяемый по формуле

$$v = 1 / (1 + i)^{1/12},$$

где

i – ставка доходности инвестиций в финансовые инструменты, номинированные в евро, за год.

В случае, если ставка доходности инвестиций за год принимается равной нулю, размер пенсии Участнику рассчитывается по формуле

$$c = S / T$$

Размер пенсии, выплачиваемой с периодичностью, отличной от ежемесячной, принимается равным размеру месячной пенсии, умноженному на число месяцев в периоде между выплатами.

В случае исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника из страхового резерва Фонда на именной пенсионный счет переводится сумма, обеспечивающая пенсионные выплаты в течение установленного срока. В случае, если по окончании установленного срока пенсионных выплат

на именном пенсионном счете имеются учтенные средства, осуществляется списание остатков, образовавшихся на пенсионном счете вследствие прекращения обязательств, и их зачисление в страховой резерв Фонда.

Размер пенсии не может быть меньше минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора. Выполнение этого требования обеспечивается в т. ч. назначением пенсии с периодичностью, отличной от ежемесячной.

Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение установленного срока пенсионных выплат, а в случае смерти Участника – по месяц смерти включительно. Выплаты осуществляются с периодичностью, установленной Пенсионным договором, как правило, ежемесячно. По окончании установленного срока пенсионных выплат, выплаты Участнику прекращаются и именной пенсионный счет закрывается.

Минимальный период выплаты негосударственной пенсии Участнику по пенсионному договору с Вкладчиком - юридическим лицом - 5 лет, с Вкладчиком - физическим лицом - 1 год.

В целях определения условий выплаты назначенной негосударственной пенсии между Фондом и Участником может быть заключено Соглашение о выплате негосударственной пенсии.

Выплаты негосударственной пенсии производятся через учреждения банков в денежной форме в валюте Российской Федерации в размере, определяемом по курсу покупки евро, установленному банком, обслуживающим Фонд, на дату рабочего дня, предшествующего дате выплаты пенсии. В том случае, если это разрешено законодательством, Фонд имеет право выплачивать пенсии Участникам в евро.

3.6.4. Порядок и методика расчета размера выкупных сумм

Вкладчик имеет право получить или перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора без согласия Участников, которым в соответствии с Пенсионным договором не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств именного пенсионного счета (не наступила Дата перехода права), если иное не предусмотрено в Пенсионном договоре.

Выкупная сумма Вкладчика равна сумме средств, сформированных на солидарном пенсионном счете и именных пенсионных счетах в пользу Участников, которым в соответствии с пенсионным договором не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете.

Участник имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Пенсионного договора при его расторжении.

Размер выкупной суммы H Участнику определяется по формулам

$$H = (1 - \alpha) \cdot (P - R) + \alpha S \text{ при } P > R,$$
$$H = \alpha S \text{ при } P \leq R,$$

где

S – размер средств, сформированных в пользу Участника,

P – сумма пенсионных взносов в пользу Участника,

R – сумма пенсионных выплат Участнику,

α – коэффициент, который может принимать значение $0 \leq \alpha \leq 1$. Значение коэффициента α или порядок его определения устанавливается в соответствии с пенсионным договором.

Остатки, образовавшиеся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств после выплаты выкупных сумм, списываются из резерва покрытия пенсионных обязательств и зачисляются в страховой резерв Фонда.

Размер выкупной суммы рассчитывается на дату представления в Фонд Вкладчиком уведомления о расторжении Пенсионного договора или представления Участником заявления о получении (переводе) выкупной суммы соответственно. Все параметры расчетов определяются на соответствующую дату. Размер выкупной суммы выражается в евро. Фактически выплаты производятся в валюте Российской Федерации.

Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой фонд осуществляется в течение трех месяцев с момента получения письменного уведомления о расторжении пенсионного договора (заявления о выплате (переводе) выкупной суммы) и предусмотренных пенсионным договором документов, необходимых для ее выплаты (перевода).

В случае не представления Вкладчиком, Участником (участником-пенсионером) необходимых для выплаты (перевода) установленных пенсионным договором документов в течение 30 дней с момента подачи заявления, заявление остается без рассмотрения.

Выплата выкупной суммы Вкладчику, Участнику осуществляется через учреждения банков в валюте Российской Федерации в размере, определяемом по курсу покупки евро, установленному банком,

обслуживающим Фонд, на дату рабочего дня, предшествующего дате выплаты выкупной суммы. В том случае, если это разрешено законодательством, Фонд имеет право выплачивать выкупные суммы Вкладчикам и Участникам в евро.

Перевод выкупной суммы в другой фонд осуществляется на расчетный счет фонда, в который переводится выкупная сумма, в валюте Российской Федерации в размере, определяемом по курсу покупки евро, установленному банком, обслуживающим Фонд, на дату рабочего дня, предшествующего дате перевода выкупной суммы.

Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается. Налогообложение при выплате выкупной суммы либо ее переводе в другой фонд осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае досрочного расторжения пенсионного договора доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, за неполный финансовый год не начисляется.

3.6.5. Правопреемство

Права умершего Участника, которому Вкладчиком было предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете (наступила Дата перехода прав), в форме права на получение выкупной суммы наследуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере средств пенсионных резервов в евро, учтенных на именном пенсионном счете Участника, оцененных в валюте Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату обращения наследников в Фонд, если иное не оговорено пенсионным договором.

Если пенсионный договор с Вкладчиком - юридическим лицом не предусматривает право наследования средств, учтенных на именном пенсионном счете умершего Участника, то эти средства на основании распорядительного письма Вкладчика, переводятся на солидарный пенсионный счет или именные пенсионные счета других Участников в порядке, установленном условиями пенсионного договора.

3.7. Пенсионная схема № 7. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Учет ведется в долларах США.» Вкладчики - юридические и физические лица.

3.7.1. Порядок и условия внесения пенсионных взносов

Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в валюте Российской Федерации в безналичной форме на расчетный счет Фонда. Курс обмена для дальнейшего учета обязательств Фонда перед Вкладчиком и Участниками фиксируется по курсу продажи долларов США, установленному банком, обслуживающим Фонд, на следующий рабочий день после даты поступления пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.

В том случае, если это разрешено законодательством, возможна уплата пенсионных взносов в долларах США на валютный расчетный счет Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, если иное не предусмотрено Пенсионным договором.

Порядок, размер и условия внесения пенсионных взносов в Фонд определяется Пенсионным договором с учетом раздела 6 Пенсионных правил.

3.7.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Аналитический учет обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками ведется в долларах США на следующих счетах:

- именных пенсионных счетах Участников;
- солидарных пенсионных счетах.

Солидарный пенсионный счет открывается Вкладчику и отражает величину пенсионных резервов, сформированных в пользу Участников, не получивших права на негосударственное пенсионное обеспечение.

На именном пенсионном счете Участника отражаются обязательства Фонда, сформированные в пользу Участника, поступление пенсионных взносов, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий и выплаты выкупной суммы, а также начисление выкупной суммы Участнику для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора и начисление выплаты правопреемнику.

3.7.3. Порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Вкладчик, заключивший договор в пользу Участника, дает поручение Фонду о назначении пенсии Участнику за счет средств, учтенных на солидарном пенсионном счете или именном пенсионном счете Участника, в т. ч. до момента наступления пенсионных оснований. В том случае, если средства,

обеспечивающие пенсию Участника, сформированы на солидарном пенсионном счете, они переводятся на именной пенсионный счет Участника. После наступления Даты перехода прав в том случае, если средства, обеспечивающие пенсию Участника, сформированы на именном пенсионном счете Участника, поручение Вкладчика о назначении пенсии Участнику не требуется.

Участник, в отношении которого в Фонд поступило поручение Вкладчика о назначении пенсии, или наступила Дата перехода прав, вправе обратиться за назначением ему негосударственной пенсии в любой момент после наступления пенсионных и дополнительных оснований. Негосударственная пенсия назначается на основании поступившего в Фонд от Участника заявления о назначении негосударственной пенсии с приложением следующих документов:

- копии паспорта гражданина Российской Федерации (иного документа, удостоверяющего личность Участника);
- копии свидетельства о присвоении ИНН (при наличии);
- копий документов, подтверждающих наступление у Участника пенсионных и дополнительных оснований.

В заявлении Участник указывает расчетную продолжительность перечисления негосударственной пенсии и реквизиты для перечисления негосударственной пенсии.

На основании заявления Участника Фонд производит расчет, при необходимости переводит средства с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет Участника и начинает выплату негосударственной пенсии. Размер пенсии выражается в долларах США. Фактически выплаты производятся в валюте Российской Федерации. Выплата негосударственной пенсии в пользу Участника начинается в месяце, следующем за месяцем поступления в Фонд соответствующего заявления. У Фонда отсутствует обязанность выплатить Участнику негосударственную пенсию за период с момента наступления пенсионных и дополнительных оснований до момента обращения Участника в Фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии.

После начала выплаты негосударственной пенсии Участнику (Участникам), Вкладчик имеет право продолжать уплачивать пенсионные взносы в отношении такого Участника (таких Участников) и письменным Поручением изменять размеры выплат негосударственной пенсии такому Участнику (таким Участникам), у которых не наступила Дата перехода прав.

Размер пенсии Участнику устанавливается, исходя из размера средств, учтенных на его именном пенсионном счете, и рассчитывается по формуле

$$c = (v - I) / (v^T - I) \cdot S,$$

где

c – размер ежемесячной негосударственной пенсии,

S – размер средств, сформированных в пользу Участника,

T – расчетная продолжительность периода пенсионных выплат в месяцах,

v – коэффициент дисконтирования за месяц, определяемый по формуле

$$v = 1 / (1 + i)^{1/12},$$

где

i – ставка доходности инвестиций в финансовые инструменты, номинированные в долларах США, за год.

В случае, если ставка доходности инвестиций за год принимается равной нулю, размер пенсии Участнику рассчитывается по формуле

$$c = S / T$$

Размер пенсии, выплачиваемой с периодичностью, отличной от ежемесячной, принимается равным размеру месячной пенсии, умноженному на число месяцев в периоде между выплатами.

Размер пенсии может меняться в течение периода пенсионных выплат по согласованию между Фондом и Участником, у которого наступила Дата перехода прав.

Размер пенсии не может быть меньше минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора. Выполнение этого требования обеспечивается в т. ч. назначением пенсии с периодичностью, отличной от ежемесячной.

Выплаты негосударственной пенсии осуществляются до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, а в случае смерти Участника – по месяц смерти включительно. Выплаты осуществляются с периодичностью, установленной Пенсионным договором, как правило, ежемесячно.

После исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете, выплаты Участнику прекращаются и именной пенсионный счет закрывается.

Минимальный период выплаты негосударственной пенсии Участнику по пенсионному договору с Вкладчиком - юридическим лицом - 5 лет, с Вкладчиком - физическим лицом - 1 год.

В целях определения условий выплаты назначенной негосударственной пенсии между Фондом и Участником может быть заключено Соглашение о выплате негосударственной пенсии.

Выплаты негосударственной пенсии производятся через учреждения банков в денежной форме в валюте Российской Федерации в размере, определяемом по курсу покупки долларов США, установленному банком, обслуживающим Фонд, на дату рабочего дня, предшествующего дате выплаты пенсии. В том случае, если это разрешено законодательством, Фонд имеет право выплачивать пенсии Участникам в долларах США.

3.7.4. Порядок и методика расчета размера выкупных сумм

Вкладчик имеет право получить или перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора без согласия Участников, которым в соответствии с Пенсионным договором не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств именного пенсионного счета (не наступила Дата перехода права), если иное не предусмотрено в Пенсионном договоре.

Выкупная сумма Вкладчика равна сумме средств, сформированных на солидарном пенсионном счете и именных пенсионных счетах в пользу Участников, которым в соответствии с пенсионным договором не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете.

Участник имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Пенсионного договора при его расторжении.

Размер выкупной суммы H Участнику определяется по формулам

$$H = (1 - \alpha) \cdot (P - R) + \alpha S \text{ при } P > R, \\ H = \alpha S \text{ при } P \leq R,$$

где

S – размер средств, сформированных в пользу Участника,

P – сумма пенсионных взносов в пользу Участника,

R – сумма пенсионных выплат Участнику,

α - коэффициент, который может принимать значение $0 \leq \alpha \leq 1$. Значение коэффициента α или порядок его определения устанавливается в соответствии с пенсионным договором.

Остатки, образовавшиеся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств после выплаты выкупных сумм, списываются из резерва покрытия пенсионных обязательств и зачисляются в страховой резерв Фонда.

Размер выкупной суммы рассчитывается на дату представления в Фонд Вкладчиком уведомления о расторжении Пенсионного договора или представления Участником заявления о получении (переводе) выкупной суммы соответственно. Все параметры расчетов определяются на соответствующую дату. Размер выкупной суммы выражается в долларах США. Фактически выплаты производятся в валюте Российской Федерации.

Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой фонд осуществляется в течение трех месяцев с момента получения письменного уведомления о расторжении пенсионного договора (заявления о выплате (переводе) выкупной суммы) и предусмотренных пенсионным договором документов, необходимых для ее выплаты (перевода).

В случае непредставления Вкладчиком, Участником (участником-пенсионером) необходимых для выплаты (перевода) установленных пенсионным договором документов в течение 30 дней с момента подачи заявления, заявление остается без рассмотрения.

Выплата выкупной суммы Вкладчику, Участнику осуществляется через учреждения банков в валюте Российской Федерации в размере, определяемом по курсу покупки долларов США, установленному банком, обслуживающим Фонд, на дату рабочего дня, предшествующего дате выплаты выкупной суммы. В том случае, если это разрешено законодательством, Фонд имеет право выплачивать выкупные суммы Вкладчикам и Участникам в долларах США.

Перевод выкупной суммы в другой фонд осуществляется на расчетный счет фонда, в который переводится выкупная сумма, в валюте Российской Федерации в размере, определяемом по курсу покупки долларов США, установленному банком, обслуживающим Фонд, на дату рабочего дня, предшествующего дате перевода выкупной суммы.

Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается. Налогообложение при выплате выкупной суммы либо ее переводе в другой фонд осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае досрочного расторжения пенсионного договора доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, за неполный финансовый год не начисляется.

3.7.5. Правопреемство

Права умершего Участника, которому Вкладчиком было предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете (наступила Дата перехода прав), в форме права на получение выкупной суммы наследуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере средств пенсионных резервов в долларах США, учтенных на именном пенсионном счете Участника, оцененных в валюте Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату обращения наследников в Фонд, если иное не оговорено пенсионным договором.

Если пенсионный договор с Вкладчиком - юридическим лицом не предусматривает право наследования средств, учтенных на именном пенсионном счете умершего Участника, то эти средства на основании распорядительного письма Вкладчика, переводятся на солидарный пенсионный счет или именные пенсионные счета других Участников в порядке, установленном условиями пенсионного договора.

3.8. Пенсионная схема № 8. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Учет ведется в долларах США.» Вкладчики - юридические и физические лица.

3.8.1. Порядок и условия внесения пенсионных взносов

Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в валюте Российской Федерации в безналичной форме на расчетный счет Фонда. Курс обмена для дальнейшего учета обязательств Фонда перед Вкладчиком и Участниками фиксируется по курсу продажи долларов США, установленному банком, обслуживающим Фонд, на следующий рабочий день после даты поступления пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.

В том случае, если это разрешено законодательством, возможна уплата пенсионных взносов в долларах США на валютный расчетный счет Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, если иное не предусмотрено Пенсионным договором.

Порядок, размер и условия внесения пенсионных взносов в Фонд определяется Пенсионным договором с учетом раздела 6 Пенсионных правил.

3.8.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Аналитический учет обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками ведется в долларах США на следующих счетах:

- именных пенсионных счетах Участников;
- солидарных пенсионных счетах.

Солидарный пенсионный счет открывается Вкладчику и отражает величину пенсионных резервов, сформированных в пользу Участников, не получивших права на негосударственное пенсионное обеспечение.

На именном пенсионном счете Участника отражаются обязательства Фонда, сформированные в пользу Участника, поступление пенсионных взносов, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий и выплаты выкупной суммы, а также начисление выкупной суммы Участнику для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора и начисление выплаты правопреемнику.

3.8.3. Порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Вкладчик, заключивший договор в пользу Участника, дает поручение Фонду о назначении пенсии Участнику за счет средств, учтенных на солидарном пенсионном счете или именном пенсионном счете Участника, в т. ч. до момента наступления пенсионных оснований. В том случае, если средства, обеспечивающие пенсию Участника, сформированы на солидарном пенсионном счете, они переводятся на именной пенсионный счет Участника. После наступления Даты перехода прав в том случае, если средства, обеспечивающие пенсию Участника, сформированы на именном пенсионном счете Участника, поручение Вкладчика о назначении пенсии Участнику не требуется.

Участник, в отношении которого в Фонд поступило поручение Вкладчика о назначении пенсии, или наступила Дата перехода прав, вправе обратиться за назначением ему негосударственной пенсии в любой момент после наступления пенсионных и дополнительных оснований. Негосударственная пенсия назначается на основании поступившего в Фонд от Участника заявления о назначении негосударственной пенсии с приложением следующих документов:

- копии паспорта гражданина Российской Федерации (иного документа, удостоверяющего личность Участника);
- копии свидетельства о присвоении ИНН (при наличии);
- копий документов, подтверждающих наступление у Участника пенсионных и дополнительных оснований.

В заявлении Участник указывает реквизиты для перечисления негосударственной пенсии.

На основании заявления Участника Фонд производит расчет, при необходимости переводит средства с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет Участника и начинает выплату негосударственной пенсии. Размер пенсии выражается в долларах США. Фактически выплаты производятся в валюте Российской Федерации. Выплата негосударственной пенсии в пользу Участника начинается в месяце, следующем за месяцем поступления в Фонд соответствующего заявления. У Фонда отсутствует обязанность выплатить Участнику негосударственную пенсию за период с момента наступления пенсионных и дополнительных оснований до момента обращения Участника в Фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии.

Размер пожизненных пенсионных выплат определяется на основании актуарных расчетов, исходя из величины средств, сформированных в пользу Участника на именном пенсионном счете Участника или на солидарном пенсионном счете, на момент назначения пенсии и рассчитывается по формуле

$$c = S / M,$$

где

c – размер пожизненных пенсионных выплат,

S – размер средств, сформированных в пользу Участника,

M – математическое ожидание приведенного числа пожизненных пенсионных выплат.

Величина M рассчитывается по формуле

$$M = (v^T - 1) / (v - 1),$$

где

T – ожидаемая продолжительность предстоящей жизни в месяцах для возраста и пола Участника,

v – коэффициент дисконтирования, определяемый по формуле

$$v = 1 / (1 + i)^{1/12},$$

где i – ставка доходности инвестиций в финансовые инструменты, номинированные в долларах США, за год.

В случае, если ставка доходности инвестиций за год принимается равной нулю, размер пенсии Участнику рассчитывается по формуле

$$c = S / T$$

Размер пенсии, выплачиваемой с периодичностью, отличной от ежемесячной, принимается равным размеру месячной пенсии, умноженному на число месяцев в периоде между выплатами.

Размер пенсии не может быть меньше минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора. В случае если средств, сформированных в пользу Участника, недостаточно для выплаты пожизненной пенсии минимального размера, выплаты пенсии осуществляются до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника в соответствии с условиями Пенсионной схемы № 9 настоящих Правил.

В случае исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника из страхового резерва Фонда на именной пенсионный счет переводится сумма, рассчитанная по формуле

$$S = M \cdot c,$$

где

S – размер переводимых средств,

c – размер назначенных пожизненных пенсионных выплат,

M – математическое ожидание приведенного числа пожизненных пенсионных выплат, рассчитанное исходя из ожидаемой продолжительности предстоящей жизни для пола Участника и возраста Участника на момент расчета.

Выплаты осуществляются с периодичностью, установленной Пенсионным договором, как правило, ежемесячно. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются по месяц смерти Участника

включительно. Неизрасходованный остаток средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника на момент смерти, переводится в страховой резерв Фонда.

В целях определения условий выплаты назначенной негосударственной пенсии между Фондом и Участником может быть заключено Соглашение о выплате негосударственной пенсии.

Выплаты негосударственной пенсии производятся через учреждения банков в денежной форме в валюте Российской Федерации в размере, определяемом по курсу покупки долларов США, установленному банком, обслуживающим Фонд, на дату рабочего дня, предшествующего дате выплаты пенсии. В том случае, если это разрешено законодательством, Фонд имеет право выплачивать пенсии Участникам в долларах США.

3.8.4. Порядок и методика расчета размера выкупных сумм

Вкладчик имеет право получить или перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора без согласия Участников, которым в соответствии с Пенсионным договором не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств именного пенсионного счета (не наступила Дата перехода права), если иное не предусмотрено в Пенсионном договоре.

Выкупная сумма Вкладчика равна сумме средств, сформированных на солидарном пенсионном счете и именных пенсионных счетах в пользу Участников, которым в соответствии с пенсионным договором не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете.

Участник, которому не назначена пожизненная пенсия, имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Пенсионного договора при его расторжении.

Размер выкупной суммы H Участнику определяется по формуле

$$H = P + \alpha (S - P),$$

где

S – размер средств, сформированных в пользу Участника,

P – сумма пенсионных взносов в пользу Участника,

α - коэффициент, который может принимать значение $0 \leq \alpha \leq 1$. Значение коэффициента α или порядок его определения устанавливается в соответствии с пенсионным договором.

Остаток, образовавшийся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств после выплаты выкупных сумм, списываются из резерва покрытия пенсионных обязательств и зачисляются в страховой резерв Фонда.

Размер выкупной суммы рассчитывается на дату представления в Фонд Вкладчиком уведомления о расторжении Пенсионного договора или представления Участником заявления о получении (переводе) выкупной суммы соответственно. Все параметры расчетов определяются на соответствующую дату. Размер выкупной суммы выражается в долларах США. Фактически выплаты производятся в валюте Российской Федерации.

Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой фонд осуществляется в течение трех месяцев с момента получения письменного уведомления о расторжении пенсионного договора (заявления о выплате (переводе) выкупной суммы) и предусмотренных пенсионным договором документов, необходимых для ее выплаты (перевода).

В случае не представления Вкладчиком, Участником необходимых для выплаты (перевода) установленных пенсионным договором документов в течение 30 дней с момента подачи заявления, заявление остается без рассмотрения.

Выплата выкупной суммы Вкладчику, Участнику осуществляется через учреждения банков в валюте Российской Федерации в размере, определяемом по курсу покупки долларов США, установленному банком, обслуживающим Фонд, на дату рабочего дня, предшествующего дате выплаты выкупной суммы. В том случае, если это разрешено законодательством, Фонд имеет право выплачивать выкупные суммы Вкладчикам и Участникам в долларах США.

Перевод выкупной суммы в другой фонд осуществляется на расчетный счет фонда, в который переводится выкупная сумма, в валюте Российской Федерации в размере, определяемом по курсу покупки долларов США, установленному банком, обслуживающим Фонд, на дату рабочего дня, предшествующего дате перевода выкупной суммы.

Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается. Налогообложение при выплате выкупной суммы либо ее переводе в другой фонд осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае досрочного расторжения пенсионного договора доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, за неполный финансовый год не начисляется.

3.8.5. Правопреемство

Права умершего Участника, которому не была назначена пожизненная пенсия и которому Вкладчиком было предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете (наступила Дата перехода прав), в форме права на получение выкупной суммы наследуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере средств пенсионных резервов в долларах США, учтенных на именном пенсионном счете Участника, оцененных в валюте Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату обращения наследников в Фонд, если иное не оговорено пенсионным договором.

Если пенсионный договор с Вкладчиком - юридическим лицом не предусматривает право наследования средств, учтенных на именном пенсионном счете умершего Участника, которому не была назначена пожизненная пенсия, то эти средства на основании распорядительного письма Вкладчика переводятся на солидарный пенсионный счет или именные пенсионные счета других Участников в порядке, установленном условиями пенсионного договора.

После назначения Участнику пожизненной пенсии в случае, если пожизненная пенсия была выплачена по крайней мере один раз, права умершего Участника не наследуются.

3.9. Пенсионная схема № 9. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного срока. Учет ведется в долларах США.» Вкладчики - юридические и физические лица.

3.9.1. Порядок и условия внесения пенсионных взносов

Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в валюте Российской Федерации в безналичной форме на расчетный счет Фонда. Курс обмена для дальнейшего учета обязательств Фонда перед Вкладчиком и Участниками фиксируется по курсу продажи долларов США, установленному банком, обслуживающим Фонд, на следующий рабочий день после даты поступления пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.

В том случае, если это разрешено законодательством, возможна уплата пенсионных взносов в долларах США на валютный расчетный счет Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячная, если иное не предусмотрено Пенсионным договором.

Порядок, размер и условия внесения пенсионных взносов в Фонд определяется Пенсионным договором с учетом раздела 6 Пенсионных правил.

3.9.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Аналитический учет обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками ведется в долларах США на следующих счетах:

- именных пенсионных счетах Участников;
- солидарных пенсионных счетах.

Солидарный пенсионный счет открывается Вкладчику и отражает величину пенсионных резервов, сформированных в пользу Участников, не получивших права на негосударственное пенсионное обеспечение.

На именном пенсионном счете Участника отражаются обязательства Фонда, сформированные в пользу Участника, поступление пенсионных взносов, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий и выплаты выкупной суммы, а также начисление выкупной суммы Участнику для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора и начисление выплаты правопреемнику.

3.9.3. Порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Вкладчик, заключивший договор в пользу Участника, дает поручение Фонду о назначении пенсии Участнику за счет средств, учтенных на солидарном пенсионном счете или именном пенсионном счете Участника, в т. ч. до момента наступления пенсионных оснований. В том случае, если средства, обеспечивающие пенсию Участника, сформированы на солидарном пенсионном счете, они переводятся на именной пенсионный счет Участника. После наступления Даты перехода прав в том случае, если средства, обеспечивающие пенсию Участника, сформированы на именном пенсионном счете Участника, поручение Вкладчика о назначении пенсии Участнику не требуется.

Участник, в отношении которого в Фонд поступило поручение Вкладчика о назначении пенсии, или наступила Дата перехода прав, вправе обратиться за назначением ему негосударственной пенсии в любой момент после наступления пенсионных и дополнительных оснований. Негосударственная пенсия назначается на основании поступившего в Фонд от Участника заявления о назначении негосударственной пенсии с приложением следующих документов:

- копии паспорта гражданина Российской Федерации (иного документа, удостоверяющего личность Участника);
- копии свидетельства о присвоении ИНН (при наличии);
- копий документов, подтверждающих наступление у Участника пенсионных и дополнительных оснований.

В заявлении Участник указывает расчетную продолжительность перечисления негосударственной пенсии и реквизиты для перечисления негосударственной пенсии.

На основании заявления Участника Фонд производит расчет, при необходимости переводит средства с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет Участника и начинает выплату негосударственной пенсии. Размер пенсии выражается в долларах США. Фактически выплаты производятся в валюте Российской Федерации. Выплата негосударственной пенсии в пользу Участника начинается в месяце, следующем за месяцем поступления в Фонд соответствующего заявления. У Фонда отсутствует обязанность выплатить Участнику негосударственную пенсию за период с момента наступления пенсионных и дополнительных оснований до момента обращения Участника в Фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии.

Размер пенсии Участнику устанавливается, исходя из размера средств, учтенных на его именной пенсионном счете, и рассчитывается по формуле

$$c = (v - 1) / (v^T - 1) \cdot S,$$

где

c – размер ежемесячной негосударственной пенсии,

S – размер средств, сформированных в пользу Участника,

T – установленный срок пенсионных выплат в месяцах,

v – коэффициент дисконтирования за месяц, определяемый по формуле

$$v = 1 / (1 + i)^{1/12},$$

где

i – ставка доходности инвестиций в финансовые инструменты, номинированные в долларах США, за год.

В случае, если ставка доходности инвестиций за год принимается равной нулю, размер пенсии Участнику рассчитывается по формуле

$$c = S / T$$

Размер пенсии, выплачиваемой с периодичностью, отличной от ежемесячной, принимается равным размеру месячной пенсии, умноженному на число месяцев в периоде между выплатами.

В случае исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника из страхового резерва Фонда на именной пенсионный счет переводится сумма, обеспечивающая пенсионные выплаты в течение установленного срока. В случае, если по окончании установленного срока пенсионных выплат на именном пенсионном счете имеются учтенные средства, осуществляется списание остатков, образовавшихся на пенсионном счете вследствие прекращения обязательств, и их зачисление в страховой резерв Фонда.

Размер пенсии не может быть меньше минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора. Выполнение этого требования обеспечивается в т. ч. назначением пенсии с периодичностью, отличной от ежемесячной.

Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение установленного срока пенсионных выплат, а в случае смерти Участника – по месяц смерти включительно. Выплаты осуществляются с периодичностью, установленной Пенсионным договором, как правило, ежемесячно. По окончании установленного срока пенсионных выплат, выплаты Участнику прекращаются и именной пенсионный счет закрывается.

Минимальный период выплаты негосударственной пенсии Участнику по пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом – 5 лет, с Вкладчиком – физическим лицом – 1 год.

В целях определения условий выплаты назначенной негосударственной пенсии между Фондом и Участником может быть заключено Соглашение о выплате негосударственной пенсии.

Выплаты негосударственной пенсии производятся через учреждения банков в денежной форме в валюте Российской Федерации в размере, определяемом по курсу покупки долларов США, установленному

банком, обслуживающим Фонд, на дату рабочего дня, предшествующего дате выплаты пенсии. В том случае, если это разрешено законодательством, Фонд имеет право выплачивать пенсии Участникам в долларах США.

3.9.4. Порядок и методика расчета размера выкупных сумм

Вкладчик имеет право получить или перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора без согласия Участников, которым в соответствии с Пенсионным договором не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств именного пенсионного счета (не наступила Дата перехода права), если иное не предусмотрено в Пенсионном договоре.

Выкупная сумма Вкладчика равна сумме средств, сформированных на солидарном пенсионном счете и именных пенсионных счетах в пользу Участников, которым в соответствии с пенсионным договором не назначена пенсия и не предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете.

Участник имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Пенсионного договора при его расторжении.

Размер выкупной суммы H Участнику определяется по формулам

$$H = (1 - \alpha) \cdot (P - R) + \alpha S \text{ при } P > R,$$
$$H = \alpha S \text{ при } P \leq R,$$

где

S – размер средств, сформированных в пользу Участника,

P – сумма пенсионных взносов в пользу Участника,

R – сумма пенсионных выплат Участнику,

α – коэффициент, который может принимать значение $0 \leq \alpha \leq 1$. Значение коэффициента α или порядок его определения устанавливается в соответствии с пенсионным договором.

Остатки, образовавшиеся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств после выплаты выкупных сумм, списываются из резерва покрытия пенсионных обязательств и зачисляются в страховую резерв Фонда.

Размер выкупной суммы рассчитывается на дату представления в Фонд Вкладчиком уведомления о расторжении Пенсионного договора или представления Участником заявления о получении (перевод) выкупной суммы соответственно. Все параметры расчетов определяются на соответствующую дату. Размер выкупной суммы выражается в долларах США. Фактически выплаты производятся в валюте Российской Федерации.

Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой фонд осуществляется в течение трех месяцев с момента получения письменного уведомления о расторжении пенсионного договора (заявления о выплате (перевод) выкупной суммы) и предусмотренных пенсионным договором документов, необходимых для ее выплаты (перевода).

В случае не представления Вкладчиком, Участником (участником-пенсионером) необходимых для выплаты (перевода) установленных пенсионным договором документов в течение 30 дней с момента подачи заявления, заявление остается без рассмотрения.

Выплата выкупной суммы Вкладчику, Участнику осуществляется через учреждения банков в валюте Российской Федерации в размере, определяемом по курсу покупки долларов США, установленному банком, обслуживающим Фонд, на дату рабочего дня, предшествующего дате выплаты выкупной суммы. В том случае, если это разрешено законодательством, Фонд имеет право выплачивать выкупные суммы Вкладчикам и Участникам в долларах США.

Перевод выкупной суммы в другой фонд осуществляется на расчетный счет фонда, в который переводится выкупная сумма, в валюте Российской Федерации в размере, определяемом по курсу покупки долларов США, установленному банком, обслуживающим Фонд, на дату рабочего дня, предшествующего дате перевода выкупной суммы.

Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается. Налогообложение при выплате выкупной суммы либо ее переводе в другой фонд осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае досрочного расторжения пенсионного договора доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, за неполный финансовый год не начисляется.

3.9.5. Правопреемство

Права умершего Участника, которому Вкладчиком было предоставлено право на использование средств на именном пенсионном счете (наступила Дата перехода прав), в форме права на получение выкупной суммы наследуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере средств пенсионных резервов в долларах США, учтенных на именном пенсионном счете Участника, оцененных в валюте

Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату обращения наследников в Фонд, если иное не оговорено пенсионным договором.

Если пенсионный договор с Вкладчиком - юридическим лицом не предусматривает право наследования средств, учтенных на именном пенсионном счете умершего Участника, то эти средства на основании распорядительного письма Вкладчика, переводятся на солидарный пенсионный счет или именные пенсионные счета других Участников в порядке, установленном условиями пенсионного договора.

4. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда

4.1. Фонд несет установленную действующим законодательством Российской Федерации ответственность перед Вкладчиками и Участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств по пенсионному договору на протяжении всего периода действия пенсионного договора.

Фонд не несет ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств перед Вкладчиками и Участниками, если докажет в установленном правовом порядке, что надлежащее исполнение обязательств оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, перечень которых определяется действующей нормативно-правовой базой Российской Федерации.

4.2. Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению перед Вкладчиками и Участниками регулируются Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Пенсионными правилами, Пенсионным договором, а также поручением Вкладчика.

4.3. Возникновение и прекращение обязательств определяется заключением, изменением, расторжением и выполнением условий пенсионных договоров.

4.4. Обязательства Фонда возникают:

- перед Участниками по пенсионным договорам с Вкладчиками - юридическими и физическими лицами, заключенными в пользу третьих лиц, при назначении Участнику негосударственной пенсии или с даты перехода права.
- перед Вкладчиками по пенсионным договорам с Вкладчиками юридическими лицами и физическими лицами - с момента поступления первого пенсионного взноса по пенсионному договору.

4.5. При невыполнении или ненадлежащем выполнении Фондом своих обязательств по Пенсионному договору другая сторона, при наличии вины Фонда, вправе требовать:

4.5.1. надлежащего выполнения обязательств;

4.5.2. безвозмездного исправления последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств;

4.5.3. возмещения понесенных убытков по исправлению последствий невыполнения обязательств.

4.6. Обязательства Фонда перед Вкладчиками прекращаются полным их исполнением в соответствии с Пенсионными правилами и Пенсионным договором, а также в связи с прекращением Пенсионного договора с Вкладчиком в установленном порядке.

4.7. Обязательства Фонда перед Участниками прекращаются полным их исполнением в соответствии с Пенсионными правилами и Пенсионным договором или в связи со смертью Участника.

5. Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда

Права и обязанности Фонда, Вкладчиков и Участников определяются Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Пенсионными правилами и Пенсионным договором.

5.1 Фонд обязан:

5.1.1. осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5.1.2. знакомить Вкладчиков и Участников с Пенсионными правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

5.1.3. осуществлять учет сведений о каждом Вкладчике, Участнике, а также учет своих обязательств перед Вкладчиками, Участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного

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

5.1.4. бесплатно предоставлять один раз в год Вкладчикам и Участникам, у которых наступила Дата перехода прав, по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 (Десяти) 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;

5.1.5. выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями Пенсионного договора, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России;

5.1.6. переводить по поручению Вкладчика или Участника, если наступила Дата перехода прав, выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями Пенсионного договора, если иное не установлено Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России;

5.1.7. не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков или Участников;

5.1.8. осуществлять учет средств пенсионных резервов. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России;

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

5.1.10. 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;

5.1.11. проходить стресс-тестирование финансовой устойчивости с использованием сценариев стресс-тестирования, утверждаемых приказом Банка России;

5.1.12. осуществлять расчет стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов Фонда в порядке, определяемом Банком России;

5.1.13. предоставить заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений соответствующую информацию:

- Устав Фонда, его Пенсионные правила, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;
- бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату;
- полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий;
- формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения;
- информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», Пенсионными правилами Фонда.

5.1.14. заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора;

5.1.15. использовать при взаимодействии с управляющей компанией, специализированным депозитарием, профессиональными участниками рынка ценных бумаг документы, в которых информация представлена в электронно-цифровой форме и подписана усиленной квалифицированной электронной подписью;

5.1.16. вступить в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды, в порядке и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России;

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

5.1.18. раскрывать информацию об обслуживающем банке, в котором Фонду открыты валютные расчетные счета, через которые и на которых осуществляются размещение средств пенсионных резервов и расчеты по Пенсионным договорам, предполагающим использование пенсионных схем, по которым

аналитический учет обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками ведется в евро или долларах США, на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет;

5.1.19. раскрывать информацию о курсе покупки и продажи валют (евро, доллар США) в обслуживаемом банке на 12.00 дат рабочих дней, предшествующих расчетам, дат расчетов и следующих рабочих дней после дат расчетов по Пенсионным договорам, предполагающим использование пенсионных схем, по которым аналитический учет обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками ведется в евро или долларах США, на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в течение не более, чем двух рабочих дней с даты проведения расчетов.

5.2. Фонд имеет право:

5.2.1. направлять в состав собственных средств Фонда долю от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов;

5.2.2. требовать от Вкладчиков предоставления информации об Участниках;

5.2.3. приостановить начисление пенсионных выплат при наличии информации о смерти Участника;

5.2.4. не исполнять поручение Вкладчика (Участника) в случае, если оно противоречит действующему законодательству Российской Федерации, Пенсионным правилам, Пенсионному договору. Обоснованный отказ Фонд направляет Вкладчику (Участнику) в течение 5-ти рабочих дней со дня получения поручения;

5.2.5. направлять в страховой резерв средства, путем списания остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), а также средства, невостребованные наследниками умерших Вкладчиков (Участников) в срок, установленный Пенсионными Правилами;

5.2.6. устанавливать формы документов Фонда, а именно: Пенсионный договор, поручения Фонду;

5.2.7. требовать от Вкладчика исполнения обязательств по Пенсионному договору в полном объеме;

5.2.8. запрашивать у Вкладчика информацию, необходимую для выполнения обязательств по Пенсионному договору;

5.2.9. приостанавливать пенсионные выплаты, при этом продолжая производить начисления пенсионных выплат, в случае выявления недостоверности представленных сведений об Участнике, которому эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных. При этом положение об указанном праве Фонда должно содержаться в Пенсионном договоре;

5.2.10. в порядке и случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»), в том числе не предоставления документов по основаниям, предусмотренным законом, принять меры по замораживанию (блокированию) средств, находящихся на пенсионных счетах Вкладчиков и Участников, приостановить выплаты, отказать в выполнении поручения Вкладчика (Участника);

5.2.11. осуществлять иные права, установленные действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Пенсионными правилами и Пенсионным договором;

5.3. Фонд в целях охраны интересов Участников не вправе:

5.3.1. Принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя).

Сделки Фонда, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, признаются ничтожными.

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

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

5.3.3. Осуществлять операции с векселями и выдавать займы.

5.4 Вкладчик обязан:

5.4.1. уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Пенсионными правилами и Пенсионным договором;

5.4.2. предоставить Фонду сведения об Участнике, предусмотренные Пенсионными правилами. Ответственность за достоверность представленных Фонду сведений об Участнике несет Вкладчик;

5.4.3. уведомить физическое лицо о включении его в состав Участников по Пенсионному договору, а также о правах и обязанностях Участника;

5.4.4. Вкладчики обязаны сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом в течение 30 дней со дня изменений;

5.4.5. Вкладчик – юридическое лицо обязан ознакомиться с Пенсионными правилами и знакомить с ними Участников по их требованию;

5.4.6. соблюдать конфиденциальность в отношении информации, полученной от Фонда и переданной Фонду в рамках Пенсионного договора;

5.4.7. предоставлять Фонду документы и информацию по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

5.4.8. исполнять иные обязанности, предусмотренные Пенсионными правилами и Пенсионным договором.

5.5 Вкладчики имеют право:

5.5.1 требовать от Фонда исполнения обязательств по Пенсионному договору в полном объеме;

5.5.2 представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

5.5.3 требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Пенсионными правилами и Пенсионным договором;

5.5.4. получать информацию о состоянии пенсионных счетов, в том числе счетов Участников по Пенсионному договору, у которых не наступила Дата перехода прав;

5.5.5. перевести средства со своего пенсионного счета на другие пенсионные счета в рамках Пенсионного договора и в соответствии с ним;

5.5.6. изменить состав Участников, в отношении которых не наступила Дата перехода прав;

5.5.7. получать от работников Фонда разъяснения по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;

5.5.8. знакомиться с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, аудиторским и актуарным заключениями;

5.5.9. вносить дополнительные пенсионные взносы на условиях, предусмотренных Пенсионным договором.

5.6. Участники обязаны:

5.6.1. Участник, получивший право на негосударственную пенсию, должен представить Фонду до начала осуществления Фондом выплат следующие документы и информацию:

- заявление о направлении выплат с указанием фамилии, имени, отчества, регистрационного номера Пенсионного договора, даты получения права на негосударственную пенсию, формы выплат и платежных реквизитов, необходимых для осуществления выплат;

- документ, удостоверяющий личность;

- документы, подтверждающие право на получение пенсии, в случае приобретения права на пенсию, предусмотренную законодательством, по иным основаниям, кроме достижения пенсионного возраста.

5.6.2. Участник, в период выплаты негосударственной пенсии, обязан при изменениях паспортных данных, места жительства, номера телефона, адреса электронной почты, платежных реквизитов или других своих существенных данных, письменно уведомить Фонд в срок не позднее 30 (Тридцати) дней со дня изменения, а в период до начала выплат – уведомлять Вкладчика и Фонд. В случае нарушения Участником срока уведомления, Фонд не несет ответственности за исполнение обязательств перед Участником.

В период до получения сведений об изменении данных Участника, Фонд использует прежние сведения об Участнике.

5.6.3. Участник обязан исполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Пенсионными правилами и Пенсионным договором.

5.7. Участники имеют право:

5.7.1. требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с Пенсионными правилами и условиями Пенсионного договора;

5.7.2. получать негосударственную пенсию в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями Пенсионного договора, Пенсионными правилами и выбранной пенсионной схемой при наступлении пенсионных оснований;

5.7.3. требовать от Фонда соблюдения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Пенсионными правилами и Пенсионным договором;

5.7.4. требовать от Фонда выплаты или перевода в другой фонд выкупных сумм в соответствии с Пенсионными правилами и условиями Пенсионного договора;

5.7.5. получать в Фонде сведения о состоянии своего именного пенсионного счета с Даты перехода прав;

5.7.6. получать от работников Фонда разъяснения по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;

5.7.7. обращаться в Фонд с мотивированным заявлением о приостановке выплаты назначенной негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника.

5.8. Участник, Вкладчик своей волей и в своем интересе дает согласие на обработку своих персональных данных (паспортные данные, место фактического жительства, страховой номер индивидуального лицевого счета, данные пенсионного удостоверения, социального положения, сведения, содержащиеся в пенсионном счете). Персональные данные Участника, Вкладчика Фонд использует в целях исполнения Пенсионного договора (в том числе, осуществления информирования Вкладчика, Участника о состоянии пенсионного счета, а также об услугах Фонда), в течение срока, установленного действующим законодательством.

6. Порядок, размеры и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

6.1. Вкладчик уплачивает пенсионные взносы денежными средствами - в рублях Российской Федерации, в соответствии с условиями Пенсионных правил и Пенсионного договора. Для Вкладчиков – юридических лиц, созданных вне российской юрисдикции, и физических лиц – иностранных граждан, а также в иных разрешенных законодательством случаях возможна уплата пенсионных взносов в евро или долларах США, если Пенсионный договор предполагает использование пенсионной схемы, по которой аналитический учет обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками ведется в евро или долларах США соответственно.

6.2. Размер пенсионного взноса определяется Пенсионным договором.

6.3. Вкладчик вносит пенсионные взносы в Фонд ежемесячно, если иное не установлено Пенсионным договором.

6.4. Вкладчик имеет право осуществлять платежи пенсионных взносов вперед за определенное им самостоятельно количество месяцев.

6.5. Продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливается в Пенсионном договоре.

6.6. Вкладчик перечисляет пенсионные взносы на расчетный счет Фонда, указанный в пенсионном договоре, либо иной расчетный счет Фонда по согласованию.

6.7. Часть пенсионного взноса может быть направлена на формирование страхового резерва Фонда, если Пенсионным договором предусмотрено право Фонда производить такие отчисления, и в нем установлен размер отчисляемой части пенсионного взноса, но не более 3% от суммы пенсионных взносов.

7. Перечень пенсионных оснований

7.1. Пенсионными основаниями в Пенсионном договоре являются основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, установленные указанным Пенсионным договором в соответствии с Пенсионными правилами и действующим законодательством Российской Федерации:

7.1.1. Право на получение негосударственной пенсии по Пенсионному договору приобретают мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, если иной возраст и (или)

иные основания, дающие право на получение негосударственной пенсии, не установлены Пенсионным договором в соответствии с пп. 7.1.2 – 7.1.4 Пенсионных правил;

7.1.2. Пенсионными договорами может быть установлен возраст, дающий право на получение негосударственной пенсии, превышающий возраст, установленный п. 7.1.1 Пенсионных правил, но не свыше возраста, по достижении которого Участники приобретают право на страховую пенсию по старости в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

7.1.3. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, предусмотренного пп. 7.1.1 – 7.1.2 Пенсионных правил, приобретают Участники по достижении возраста или при наступлении срока, при соблюдении условий, определяемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости;

7.1.4. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, указанного в пп. 7.1.1 – 7.1.2 Пенсионных правил, приобретают Участники из числа лиц, для которых действующим законодательством Российской Федерации о страховых пенсиях либо о государственном пенсионном обеспечении предусмотрено право на получение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению до достижения возраста, установленного действующим законодательством о страховых пенсиях, при соблюдении условий, дающих право на назначение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению, определяемых в соответствии с законодательством, действующим на момент заключения Пенсионного договора.

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

7.3. При утрате Участником пенсионного основания, в соответствии с которым Участнику была назначена негосударственная пенсия, выплата назначенной негосударственной пенсии приостанавливается до возобновления этого или иного пенсионного основания.

8. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников

8.1. Фонд осуществляет учет движения средств Вкладчиков и Участников в форме ведения пенсионных счетов. Пенсионные счета подразделяются на именные пенсионные счета, открываемые в пользу отдельного Участника, и солидарные пенсионные счета, открываемые в пользу группы Участников.

8.2. Пенсионный счет открывается Участнику (Вкладчику) не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня заключения Пенсионного договора и/или предоставления Вкладчиком информации об Участниках.

8.3. Фонд ведет пенсионные счета в виде документа в электронной форме.

8.4. Пенсионный счет должен содержать:

8.4.1. регистрационный номер, дату открытия пенсионного счета (дату назначения Участником по Пенсионному договору), номер Пенсионного договора, номер пенсионной схемы;

8.4.2. фамилию, имя, отчество, дату рождения и паспортные данные Участника (Вкладчика), для Вкладчика - юридического лица – полное фирменное наименование, ОГРН, место нахождения;

8.4.3. даты и суммы поступивших пенсионных взносов, пенсионных средств с других пенсионных счетов, списаний пенсионных средств со счета;

8.4.4. дату и сумму начисления дохода от размещения средств пенсионных резервов;

8.4.5. основания (номер, дата поручения Фонду или иного документа) проведения операций по пенсионному счету;

8.4.6. текущее значение суммы, учтенной на пенсионном счете;

8.4.7. в случае расторжения пенсионного договора: дату и размер начисленной выкупной суммы;

8.4.8. даты, размеры и основания выплат негосударственных пенсий;

8.4.9. дату закрытия пенсионного счета (дату прекращения Пенсионного договора).

8.5. Фонд зачисляет пенсионный взнос на пенсионный счет датой поступления пенсионного взноса.

Датой зачисления пенсионного взноса является дата поступления средств на расчетный счет Фонда, а в случае отсутствия в платежных документах информации, позволяющей однозначно установить, на какой пенсионный счет необходимо зачислить взнос – дата получения указанной информации Фондом.

Вносителем пенсионных взносов по пенсионному договору может быть Вкладчик, Участник, иное лицо. Назначение платежа при этом должно содержать все необходимые сведения (ФИО

Участника, номер пенсионного договора, данные вносителя, если он не поименован в пенсионном договоре) для целей правильной идентификации пенсионного взноса.

8.6. Фонд проводит операции с пенсионными средствами на пенсионных счетах датой получения Фондом поручения или иного, установленного законодательством, документа, являющегося основанием для совершения операций со средствами, учтенными на пенсионном счете.

8.7. Полученный доход от размещения средств пенсионных резервов, за минусом установленных Пенсионными правилами и законодательством отчислений, зачисляется на пенсионные счета.

8.8. Начисление дохода от размещения средств пенсионных резервов Фондом производится не реже одного раза в год последним днем периода пропорционально средневзвешенным за период распределения суммам остатков средств на пенсионных счетах и в страховом резерве, в срок не позднее 31 марта года, следующего за отчетным.

8.9. Начисленная негосударственная пенсия отражается на пенсионных счетах посредством списания соответствующей суммы.

8.10. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника является:

- выполнение Фондом своих обязательств по выплате негосударственной пенсии перед Участником в полном объеме;

- расторжение пенсионного договора и выплата выкупной суммы или перевод выкупной суммы с именного пенсионного счета Участника в другой негосударственный пенсионный фонд;

- смерть Участника.

8.11. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика является:

- исполнение Фондом обязательств по пенсионному договору в полном объеме;

- расторжение пенсионного договора и выплата Вкладчику выкупной суммы или распределение всей суммы с его солидарного счета по именным пенсионным счетам Участников.

8.12. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионным счетам Вкладчиков и Участников в течение трех лет со дня окончания исполнения Фондом своих обязательств.

8.13. Фонд уведомляет Вкладчиков (Участников, если наступила Дата перехода прав) по их запросам бесплатно один раз в год о состоянии пенсионных счетов, за исключением пенсионных счетов, с которых Участникам выплачивается пожизненная или срочная негосударственная пенсия, путем предоставления (высылки) выписки из пенсионного счета.

Информация предоставляется способом, указанным при обращении, в течение 10 дней со дня обращения.

8.14. Выписка из именного пенсионного счета содержит следующие данные:

- фамилию, имя, отчество Вкладчика (Участника, если наступила Дата перехода прав);

- фамилию, имя, отчество Участника, правообладателем средств на именном пенсионном счете которого является Вкладчик;

- отчетную дату (конец отчетного периода);

- остаток на начало отчетного периода;

- сумму поступлений (поступивших пенсионных взносов в отчетный период);

- сумму списаний со счета в соответствии с Пенсионными правилами, по правомочным поручениям Вкладчика (Участника);

- остаток на конец отчетного периода;

- величину дохода от размещения средств пенсионных резервов;

Выписка заверяется подписью уполномоченного лица Фонда или факсимильным воспроизведением подписи с помощью средств механического или иного копирования либо иным аналогом собственноручной подписи в случаях и в порядке, предусмотренных правовыми актами или Пенсионным договором.

Выписка может содержать справочную информацию для Вкладчика (Участника).

8.15. Фонд ежегодно направляет Вкладчикам по Пенсионным договорам – юридическим лицам отчетность по солидарному пенсионному счету и именным пенсионным счетам Участников, по которым не наступили Даты перехода прав, в порядке, предусмотренном Пенсионным договором. Состав указанной отчетности устанавливается Пенсионным договором.

8.16. Порядок извещения о состоянии пенсионных счетов дополнительно может устанавливаться Пенсионным договором.

9. Порядок формирования пенсионных резервов

9.1. Для обеспечения платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

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;
- собственных средств Фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

9.3. 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. В составе страхового резерва формируются два субсчета, первый из которых обеспечивает устойчивость исполнения обязательств по пенсионным схемам, предусматривающим выплату пожизненных пенсий, второй обеспечивает устойчивость исполнения обязательств по иным пенсионным схемам.

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

10. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов

10.1. Размещение пенсионных резервов осуществляется 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 Фонда, его Вкладчиков, Участников;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

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.

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

10.4. 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 Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

В случае размещения средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании) Фонд производит передачу средств пенсионных резервов на основании договора доверительного управления, обязательные условия которых устанавливаются Банком России.

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

При организации размещения средств пенсионных резервов через управляющую компанию, она должна способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей Фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

10.5. Размещение средств резервов покрытия пенсионных обязательств осуществляется раздельно по трем группам пенсионных схем, в соответствии с которыми учет обязательств ведется в валюте Российской Федерации (пенсионные схемы №№ 1, 2, 3), в евро (пенсионные схемы №№ 4, 5, 6) и

в долларах США (пенсионные схемы №№ 7, 8, 9), и отдельно от средств страхового резерва Фонда. Фонд обеспечивает обособленный учет средств, составляющих резервы покрытия пенсионных обязательств по трем группам пенсионных схем, в соответствии с которыми учет обязательств ведется в валюте Российской Федерации (пенсионные схемы №№ 1, 2, 3), в евро (пенсионные схемы №№ 4, 5, 6) и в долларах США (пенсионные схемы №№ 7, 8, 9), и средств, составляющих страховой резерв. При этом средства, составляющие резервы покрытия пенсионных обязательств по пенсионным схемам №№ 4, 5 и 6, размещаются преимущественно в евро и финансовые инструменты, номинированные в евро; средства, составляющие резервы покрытия пенсионных обязательств по пенсионным схемам №№ 7, 8 и 9, размещаются преимущественно в доллары США и финансовые инструменты, номинированные в долларах США.

Размещение средств, составляющих субсчет страхового резерва, обеспечивающий устойчивость исполнения обязательств по пенсионным схемам, предусматривающим выплату пожизненных пенсий (№№ 2, 5, 8), и субсчет, обеспечивающий устойчивость исполнения обязательств по иным пенсионным схемам (№№ 1, 3, 4, 6, 7, 9), осуществляется раздельно.

10.6. Не допускается размещение в рамках одного договора доверительного управления средств резервов покрытия пенсионных обязательств по пенсионным схемам, в соответствии с которыми учет обязательств ведется в различных валютах. Не допускается размещение в рамках одного договора доверительного управления средств страхового резерва и средств резервов покрытия пенсионных обязательств. Не допускается размещение в рамках одного договора доверительного управления средств, составляющих отдельные субсчета страхового резерва.

10.7. Специфические риски, связанные с валютой, в которой ведется учет пенсионных обязательств и осуществляется размещение средств резервов покрытия пенсионных обязательств по Пенсионным договорам, использующим пенсионные схемы №№ 4, 5, 6, 7, 8 и 9 согласно настоящим Пенсионным правилам, включая, но не ограничиваясь: риск снижения рыночного курса соответствующей валюты к валюте Российской Федерации, риск девальвации валюты, риск отмены валюты эмитентом и выведения ее из обращения и иные подобные риски, принимают Вкладчик и Участники по соответствующим Пенсионным договорам.

10.8. Размещение пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с инвестиционной декларацией, являющейся неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, содержащей указание цели инвестирования - размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть инвестированы средства пенсионных накоплений или размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов. С целью повышения надежности размещения пенсионных резервов в Фонде действует Система управления рисками, которая создана в соответствии с требованиями, установленными Банком России, и, в том числе, включает наблюдение, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой Участников.

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

10.10. Результаты от размещения средств пенсионных резервов учитываются Фондом при формировании обязательств перед Вкладчиками и Участниками в порядке, установленном Банком России. Результаты от размещения средств резервов покрытия пенсионных обязательств по трем группам пенсионных схем, в соответствии с которыми учет обязательств ведется в валюте Российской Федерации (пенсионные схемы №№ 1, 2, 3), в евро (пенсионные схемы №№ 4, 5, 6) и в долларах США (пенсионные схемы №№ 7, 8 и 9), учитываются Фондом исключительно при формировании обязательств перед Вкладчиками и Участниками по Пенсионным договорам, использующим пенсионные схемы соответствующей группы. Результаты от размещения средств субсчетов страхового резерва учитываются Фондом исключительно при формировании этих субсчетов страхового резерва.

11. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы

11.1. В соответствии с пенсионной схемой и Пенсионным договором Вкладчику и/или Участнику предоставляется право при прекращении пенсионного договора получить выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой фонд осуществляется в течение трех месяцев с момента получения письменного уведомления (заявления) о расторжении Пенсионного договора и предусмотренных Пенсионным договором документов, необходимых для ее выплаты (перевода).

В случае не представления Вкладчиком, Участником (участником-пенсионером) необходимых для выплаты (перевода) предусмотренных Пенсионным договором документов в течение 30 дней с момента подачи заявления, заявление остается без рассмотрения.

11.2. Перевод выкупной суммы Участнику, Вкладчику в другой негосударственный пенсионный фонд (НПФ) возможен при наличии у НПФ действующей лицензии, при отсутствии действующего запрета Центрального банка России на проведение отдельных операций в НПФ, и получение Фондом письменного согласия от НПФ на перевод.

11.3. Размер выкупной суммы определяется по методикам расчета размера выкупной суммы настоящих Правил согласно соответствующей пенсионной схеме, на основании которой заключен пенсионный договор.

Расчет выкупной суммы производится на дату получения Фондом заявления от Вкладчика (Участника) или их правопреемника.

11.4. Налогообложение выкупной суммы производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры

12.1. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры в соответствии с требованиями законодательства, размещается на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

12.2. Указанная информация должна содержать следующие сведения: наименование, юридический адрес, номер и дату выдачи лицензии управляющей компании/специализированного депозитария.

13. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария

13.1. Источниками собственных средств Фонда являются:

- доля от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов;
- часть пенсионных взносов, направляемая на формирование собственных средств Фонда, если это предусмотрено пенсионным договором. Доля пенсионного взноса, направляемая в состав пенсионных резервов Фонда, составляет не менее 97 %.

13.2. Размер оплаты услуг управляющей компании (вознаграждение) и компенсация необходимых расходов, произведенных управляющей компанией при доверительном управлении пенсионными резервами, являются существенными условиями договора доверительного управления.

Доверительный управляющий имеет право на вознаграждение, предусмотренное договором доверительного управления имуществом, а также на возмещение необходимых расходов, произведенных им при доверительном управлении, за счет доходов от управления пенсионными резервами.

Размер вознаграждения определяется Фондом и управляющей компанией в договоре доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Банком России. Вознаграждение управляющей компании выплачивается исключительно за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

13.3. Размер оплаты услуг специализированного депозитария по договору об оказании услуг специализированного депозитария определяется Фондом и специализированным депозитарием при заключении договора.

13.4. Вознаграждение, выплачиваемое специализированному депозитарию, обслуживающему Фонд, производится за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

14. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда, включая порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации

14.1. Внесение изменений и дополнений в Пенсионные правила осуществляется на основании решения Совета директоров Фонда.

14.2. Изменения, вносимые в Пенсионные правила Фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

14.3. Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила, не распространяются на заключенные ранее Пенсионные договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации при условии, когда в законе установлено, что его действие распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров.

14.4. Фонд уведомляет Вкладчиков (Участников) о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила на официальном сайте Фонда. При этом такие уведомления должны быть сделаны не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Фондом документов, подтверждающих регистрацию в установленном порядке Банком России изменений и дополнений, внесенных в Пенсионные правила.

15. Порядок расчета размера негосударственной пенсии

15.1. Порядок расчета размера негосударственной пенсии определяется пенсионной схемой, в соответствии с которой назначается негосударственная пенсия и описывается в соответствующих пунктах настоящих Пенсионных правил, определяющих порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат:

- 15.1.1. для Пенсионной схемы № 1 – в пункте 3.1.3;
- 15.1.2. для Пенсионной схемы № 2 – в пункте 3.2.3;
- 15.1.3. для Пенсионной схемы № 3 – в пункте 3.3.3;
- 15.1.4. для Пенсионной схемы № 4 – в пункте 3.4.3;
- 15.1.5. для Пенсионной схемы № 5 – в пункте 3.5.3;
- 15.1.6. для Пенсионной схемы № 6 – в пункте 3.6.3;
- 15.1.7. для Пенсионной схемы № 7 – в пункте 3.7.3;
- 15.1.8. для Пенсионной схемы № 8 – в пункте 3.8.3;
- 15.1.9. для Пенсионной схемы № 9 – в пункте 3.9.3.

16. Заключительные положения

16.1. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные Пенсионным договором и Пенсионными правилами, относятся к ведению единоличного исполнительного органа Фонда.

16.2. Споры по Пенсионному договору и Пенсионным правилам, возникающие между Фондом, Вкладчиком и Участником, а также их правопреемниками, наследниками, разрешаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в суде по месту нахождения Фонда.

16.3. Вопросы взаимоотношений между Вкладчиками и Участниками по негосударственному пенсионному обеспечению, не оговоренные в Пенсионных правилах, не относятся к ведению Фонда и решаются в установленном законодательством порядке.

16.4. Срок для предъявления претензий к Фонду в связи с применением Пенсионных правил ограничивается сроком исковой давности по действующему законодательству Российской Федерации.

16.5. В случае вступления в силу новых законодательных актов Российской Федерации в отношении негосударственного пенсионного обеспечения Пенсионные правила в части, противоречащей законодательству Российской Федерации, не применяются со дня вступления в силу указанных законодательных актов.



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

ФЭД

Акционерное общество
«Негосударственный
пенсионный фонд «Доверие»

ИНН 5610163220

От 22.02.2023 № 14-21/890

на № б/н от 27.10.2022
№ 02-03/1272 от 24.11.2022

Уведомление о регистрации
изменений в Пенсионные правила

В соответствии с пунктом 41 статьи 33 и подпунктом 5 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ¹ и на основании заявления Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Доверие» (далее – Фонд) от 24.11.2022 № 02-03/1272 Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России принял решение² зарегистрировать³ изменения в Пенсионные правила Фонда (далее – Правила), утвержденные Советом директоров Фонда (протокол от 21.11.2022 № 30/22).

Одновременно сообщаем о необходимости внесения дополнительных изменений в Правила Фонда с целью их приведения в соответствие с вступившими в силу 01.01.2023 положениями Федерального закона от 28.12.2022 № 556-ФЗ⁴.

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

Заместитель директора Департамента
допуска и прекращения деятельности
финансовых организаций

С.В. Ключко

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

² Датой принятия решения является исходящая дата настоящего письма.

³ Регистрационный номер 237/2-5-Пп.

⁴ Федеральный закон от 28.12.2022 № 556-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)».