

Утверждены решением
Совета НПФ Сбербанка
протокол № 64 от 28 апреля 2009 года

Председатель Совета НПФ Сбербанка
_____ Е.А. Королев

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО БАНКА

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

г. Москва, 2009 г.

Оглавление

<u>1. Общие положения</u>	<u>2</u>
<u>2. Пенсионные основания</u>	<u>3</u>
<u>3. Перечень видов и описание пенсионных схем</u>	<u>3</u>
<u>3.1. Виды пенсионных схем</u>	<u>3</u>
<u>3.2. Схема с установленным размером взносов - ежемесячная выплата негосударственной пенсии до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете. Выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение установленного ряда лет (схема 2)</u>	<u>3</u>
<u>3.3. Схема с установленным размером негосударственной пенсии и ограниченным наследованием - ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии (схема 5)</u>	<u>4</u>
<u>3.4. Схема с установленным размером негосударственной пенсии без наследования - ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии (схема 15)</u>	<u>5</u>
<u>3.5. Схема с установленным размером негосударственной пенсии и ограниченным наследованием - ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 10 лет (схема 6)</u>	<u>6</u>
<u>3.6. Схема с установленным размером негосударственной пенсии без наследования - ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 10 лет (схема 16)</u>	<u>6</u>
<u>3.7. Схема с установленным размером негосударственной пенсии и полным наследованием - ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 10 лет (схема 26)</u>	<u>7</u>
<u>3.8. Схема с установленным размером негосударственной пенсии и ограниченным наследованием - ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 15 лет (схема 7)</u>	<u>8</u>
<u>3.9. Схема с установленным размером негосударственной пенсии без наследования - ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 15 лет (схема 17)</u>	<u>8</u>
<u>3.10. Схема с установленным размером негосударственной пенсии и полным наследованием - ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 15 лет (схема 27)</u>	<u>9</u>
<u>4. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора</u>	<u>10</u>
<u>4.1. Порядок заключения пенсионного договора</u>	<u>10</u>
<u>4.2. Порядок изменения условий пенсионного договора</u>	<u>10</u>
<u>4.3. Порядок прекращения пенсионного договора</u>	<u>10</u>
<u>5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд</u>	<u>11</u>

6. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников	11
7. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий	11
8. Порядок расчета выкупной суммы	12
9. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда	13
10. Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками, условия возникновения и прекращения обязательств Фонда	15
11. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	15
12. Порядок формирования пенсионных резервов	15
13. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов	16
14. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	17
15. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющих компаниях и специализированном депозитарии	17
16. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария	17
17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила	17
18. Заключительные положения	18

1. Общие положения

1.1. Настоящие Пенсионные правила Негосударственного Пенсионного Фонда Сберегательного банка (далее – Пенсионные правила) регулируют правовые, экономические и социальные отношения, возникающие между Негосударственным Пенсионным Фондом Сберегательного банка (далее – Фонд), вкладчиками и участниками Фонда, определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

1.2. Отношения, которые возникают между Фондом, вкладчиками и участниками при осуществлении Фондом деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, регулируются настоящими Пенсионными правилами, Федеральным законом от 7.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», законодательством Российской Федерации, Уставом и другими нормативными актами Фонда.

1.3. В настоящих Пенсионных правилах применяются следующие основные понятия:

Актуарий - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

Актуарные расчеты – система математических методов, позволяющих определить современную стоимость пенсионных обязательств перед вкладчиками и участниками.

Актуарное оценивание – процедура оценки принятых Фондом обязательств перед вкладчиками и участниками, а также актуарной стоимости средств пенсионных резервов.

Аннуитет - современная стоимость потока платежей установленного размера и периодичности (пенсионных взносов, выплат негосударственных пенсий) с ежегодным начислением дохода.

Взнос на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности (далее – взнос на ИОУД) – часть пенсионных взносов, уплачиваемая вкладчиком и направляемая на формирование ИОУД и покрытие административных расходов, в соответствии с условиями пенсионного договора в размере, установленном законодательством Российской Федерации.

Взнос на формирование страхового резерва (далее – взнос в страховой резерв) – часть пенсионных взносов, уплачиваемая вкладчиком и направляемая на формирование страхового

резерва, в соответствии с условиями пенсионного договора в размере, не превышающем размер, установленный законодательством Российской Федерации.

Взнос – денежные средства, соответственно, пенсионный взнос, взнос на ИОУД, целевой взнос, взнос в страховой резерв, уплачиваемые в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

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

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

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

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

Накопленная сумма – совокупность пенсионных взносов и начисленного дохода, учтенных на пенсионном счете вкладчика (участника).

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

Нормативный размер негосударственной пенсии - размер негосударственной пенсии, установленный участнику при ее назначении.

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

Пенсионный взнос - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника (группы участников) в соответствии с условиями пенсионного договора.

Пенсионные основания - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

Пенсионный счет – форма аналитического учета в Фонде, отражающая обязательства Фонда перед вкладчиками, участниками.

Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения - форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

Пенсионная книжка - документ, выдаваемый Фондом участнику при назначении негосударственной пенсии и отражающий нормативный размер негосударственной пенсии и порядок ее выплаты.

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

Период накопления - период времени, начиная с даты заключения пенсионного договора до начала выплат негосударственной пенсии.

Период выплат - период времени, в течение которого в соответствии с условиями пенсионного договора Фондом выплачивается негосударственная пенсия участнику.

Период уплаты взносов – период времени, в течение которого вкладчик уплачивает пенсионные взносы в соответствии с условиями пенсионного договора.

Правопреемник – физическое лицо, которому в случае смерти участника выплачивается выкупная сумма в соответствии с пенсионной схемой и пенсионным договором.

Предоставление Фондом информации - действия Фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц.

Размер негосударственной пенсии – размер негосударственной пенсии, установленный пенсионным договором.

Раскрытие информации Фондом - обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение.

Распространение информации о Фонде - действия, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц.

Современная стоимость пенсии - показатель, характеризующий стоимость потока платежей, дисконтированную (наращенную) на заданный момент времени, и применяемый для определения долгосрочных обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий.

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

Страховой аннуитет - аннуитет, зависящий от срока выплат, нормы доходности, а также от вероятностных величин (смертность и/или иные причины выбытия участников Фонда).

Технология операций по негосударственному пенсионному обеспечению - порядок осуществления действий работников Фонда и его агентов по осуществлению деятельности негосударственного пенсионного обеспечения.

Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее - уполномоченный федеральный орган) - федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

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 и осуществляющие управление пенсионными резервами Фонда на основании заключенного с Фондом договора.

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.

Финансовый аннуитет - аннуитет, зависящий от срока выплат и нормы доходности.

Целевой взнос – денежные средства, уплачиваемые вкладчиком на формирование ИОУД в соответствии с условиями пенсионного договора.

1.4. В настоящих Пенсионных правилах используются следующие термины и сокращения:

ИПС - именной пенсионный счет;

СПС – солидарный пенсионный счет;

НПО – негосударственное пенсионное обеспечение.

1.5. На условиях настоящих Пенсионных правил могут заключаться пенсионные договоры с физическими или с юридическими лицами в пользу физических лиц (группы физических лиц).

2. Пенсионные основания

Основанием для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии является **достижение права на государственную пенсию** в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим на дату заключения пенсионного договора, **и дополнительные основания**, установленные пенсионным договором.

3. Перечень видов и описание пенсионных схем

3.1. Виды пенсионных схем.

Настоящими Пенсионными правилами устанавливаются следующие виды пенсионных схем:

- **схема с установленным размером взносов** - ежемесячная выплата негосударственной пенсии до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете. Выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение установленного ряда лет (схема 2);
- **схема с установленным размером негосударственной пенсии и ограниченным наследованием** - ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии (схема 5);
- **схема с установленным размером негосударственной пенсии без наследования** - ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии (схема 15);
- **схема с установленным размером негосударственной пенсии и ограниченным наследованием** - ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 10 лет (схема 6);
- **схема с установленным размером негосударственной пенсии без наследования** - ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 10 лет (схема 16);
- **схема с установленным размером негосударственной пенсии и полным наследованием** - ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 10 лет (схема 26);
- **схема с установленным размером негосударственной пенсии и ограниченным наследованием** - ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 15 лет (схема 7);
- **схема с установленным размером негосударственной пенсии без наследования** - ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 15 лет (схема 17);
- **схема с установленным размером негосударственной пенсии и полным наследованием** - ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 15 лет (схема 27).

3.2. Схема с установленным размером взносов - ежемесячная выплата негосударственной пенсии до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете. Выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение установленного ряда лет (схема 2).

3.2.1. Порядок уплаты пенсионных взносов.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в порядке, установленном разделом 5 настоящих Пенсионных правил, единовременно либо с иной периодичностью, устанавливаемой пенсионным договором.

Размер пенсионного взноса определяется по желанию вкладчика. Минимальный размер первоначального и текущего пенсионного взноса устанавливается приказом Фонда.

3.2.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственной пенсии.

Для получения участником права на негосударственную пенсию он должен подать заявление о назначении и выплате негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается ежемесячно в течение периода выплат до полного исчерпания накопленной суммы на ИПС. Иная периодичность может быть установлена в соответствии с разделом 7 настоящих Пенсионных правил.

Период выплат устанавливается по желанию участника как полное число лет, но не может быть меньше периода выплат, установленного приказом Фонда.

При подаче заявления о выплате негосударственной пенсии участник может указать возможность назначения негосударственной пенсии в случае его смерти пережившему супругу (супруге).

Нормативный размер негосударственной пенсии устанавливается при ее назначении исходя из накопленной суммы, продолжительности периода выплат, выбранного участником, и современной стоимости предстоящих выплат негосударственных пенсий. Минимальный размер негосударственной пенсии устанавливается приказом Фонда.

3.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

Обязательства Фонда по схеме включают в себя обязательства по выплате выкупных сумм вкладчикам и участникам Фонда в соответствии с разделом 8 настоящих Пенсионных правил и по выплате негосударственных пенсий в соответствии с разделом 7 настоящих Пенсионных правил, и

определяются в размере суммы, достаточной для обеспечения выполнения условий схемы в соответствии с пенсионным договором:

$$W = \sum V + \sum (a_f * p) , \text{ где}$$

W – обязательства по схеме 2;

V – выкупные суммы, которые могут быть выплачены по схеме 2 в соответствии с условиями пенсионных договоров;

a_f – финансовый аннуитет, соответствующий количеству лет выплаты, предусмотренное условиями пенсионного договора;

p – размеры негосударственных пенсий, назначенных участникам Фонда по схеме 2.

3.2.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

В случае расторжения пенсионного договора до назначения негосударственной пенсии по заявлению вкладчика или участника Фонд выплачивает выкупную сумму в размере, определяемом в зависимости от срока действия пенсионного договора в соответствии с разделом 8 настоящих Пенсионных правил.

В период выплаты негосударственной пенсии пенсионный договор не подлежит расторжению.

3.2.5 Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов

Фонд в течение 30 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открывает пенсионный счет:

- именной пенсионный счет (ИПС) – для учета обязательств перед одним физическим лицом (при заключении пенсионного договора с физическим или юридическим лицом);
- солидарный пенсионный счет (СПС) – для учета обязательств перед группой физических лиц (при заключении пенсионного договора с юридическим лицом).

Пенсионные счета ведутся Фондом в виде электронных записей в порядке, установленном разделом 6 настоящих Пенсионных правил. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных о поступлении пенсионных взносов и произведенных выплатах в документальной форме.

3.2.6. Наследование.

В случае смерти участника и отсутствия заявления участника о назначении негосударственной пенсии пережившему супругу (супруге), Фонд выплачивает правопреемникам участника выкупную сумму, равную остатку средств на ИПС участника на дату смерти участника.

3.3. Схема с установленным размером негосударственной пенсии и ограниченным наследованием - ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии (схема 5)

3.3.1. Порядок уплаты пенсионных взносов.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в порядке, установленном разделом 5 настоящих Пенсионных правил ежемесячно, ежеквартально или единовременно.

Размер пенсионных взносов определяется Фондом исходя из периодичности и продолжительности периода уплаты пенсионных взносов, размера негосударственной пенсии, возраста (в полных годах) и пола участника, и устанавливается пенсионным договором.

3.3.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственной пенсии.

Для получения участником права на негосударственную пенсию он должен подать заявление о назначении и выплате негосударственной пенсии.

При заключении пенсионного договора размер негосударственной пенсии устанавливается по желанию вкладчика в целых числах в любом размере, но не менее размера, устанавливаемого приказом Фонда.

Нормативный размер негосударственной пенсии определяется исходя из накопленной суммы, современной стоимости предстоящих выплат негосударственных пенсий и, при условии выполнения вкладчиком своих обязательств по пенсионному договору в полном объеме, не может быть меньше размера, установленного пенсионным договором.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику ежемесячно пожизненно.

3.3.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

Обязательства Фонда по схеме включают в себя обязательства по выплате выкупных сумм вкладчикам и участникам Фонда в соответствии с разделом 8 настоящих Пенсионных правил и по выплате негосударственных пенсий в соответствии с разделом 7 настоящих Пенсионных правил и определяются в размере суммы, достаточной для обеспечения выполнения условий схемы в соответствии с пенсионным договором:

$$W = \sum V + \sum (a_s * p) + \sum (n * p), \text{ где}$$

W – обязательства по схеме 5;

V – выкупные суммы, которые могут быть выплачены по схеме 5 в соответствии с условиями пенсионных договоров;

a_s – страховой аннуитет;

n – страховой тариф на случай смерти участника в течение 5 лет после начала выплаты негосударственной пенсии с учетом суммы выплаты, указанной в п. 3.3.6 настоящих Пенсионных правил;

p – размеры негосударственных пенсий, назначенных участникам Фонда по схеме 5.

3.3.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

В случае расторжения пенсионного договора до назначения негосударственной пенсии по заявлению вкладчика или участника Фонд выплачивает выкупную сумму в размере, определяемом в зависимости от срока действия пенсионного договора в соответствии с разделом 8 настоящих Пенсионных правил.

В период выплаты негосударственной пенсии пенсионный договор не подлежит расторжению.

3.3.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов

Фонд в течение 30 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открывает именной пенсионный счет (ИПС) участника.

Именные пенсионные счета ведутся Фондом в виде электронных записей в порядке, установленном разделом 6 настоящих Пенсионных правил. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных о поступлении пенсионных взносов и произведенных выплатах в документальной форме.

3.3.6. Наследование.

В случае смерти участника до назначения негосударственной пенсии Фонд выплачивает правопреемникам участника выкупную сумму, равную остатку средств на ИПС участника на дату смерти участника.

В случае смерти участника после назначения негосударственной пенсии, Фонд выплачивает правопреемникам участника выкупную сумму, рассчитанную как сумма установленных негосударственных пенсий за 5 лет за минусом фактически выплаченных участнику негосударственных пенсий.

3.4. Схема с установленным размером негосударственной пенсии без наследования - ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии (схема15)

3.4.1. Порядок уплаты пенсионных взносов.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в порядке, установленном разделом 5 настоящих Пенсионных правил ежемесячно, ежеквартально или единовременно.

Размер пенсионных взносов определяется Фондом исходя из периодичности и продолжительности периода уплаты пенсионных взносов, размера негосударственной пенсии, возраста (в полных годах) и пола участника, и устанавливается пенсионным договором.

3.4.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственной пенсии.

Для получения участником права на негосударственную пенсию он должен подать заявление о назначении и выплате негосударственной пенсии.

При заключении пенсионного договора размер негосударственной пенсии устанавливается по желанию вкладчика в целых числах в любом размере, но не менее размера, устанавливаемого приказом Фонда.

Нормативный размер негосударственной пенсии определяется исходя из накопленной суммы, современной стоимости предстоящих выплат негосударственных пенсий и, при условии выполнения вкладчиком своих обязательств по пенсионному договору в полном объеме, не может быть меньше размера, установленного пенсионным договором.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику ежемесячно пожизненно.

3.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

Обязательства Фонда по схеме включают в себя обязательства по выплате выкупных сумм вкладчикам и участникам Фонда в соответствии с разделом 8 настоящих Пенсионных правил и по выплате негосударственных пенсий в соответствии с разделом 7 настоящих Пенсионных правил и определяются в размере суммы, достаточной для обеспечения выполнения условий схемы в соответствии с пенсионным договором:

$$W = \sum V + \sum (a_s * p) \text{ , где}$$

W – обязательства по схеме 15;

V – выкупные суммы, которые могут быть выплачены по схеме 15 в соответствии с условиями пенсионных договоров;

a_s – страховой аннуитет;

p – размеры негосударственных пенсий, назначенных участникам Фонда по схеме 15.

3.4.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

В случае расторжения пенсионного договора до назначения негосударственной пенсии по заявлению вкладчика или участника Фонд выплачивает выкупную сумму в размере, определяемом в зависимости от срока действия пенсионного договора в соответствии с разделом 8 настоящих Пенсионных правил.

В период выплаты негосударственной пенсии пенсионный договор не подлежит расторжению.

3.4.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов

Фонд в течение 30 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открывает именной пенсионный счет (ИПС) участника.

Именные пенсионные счета ведутся Фондом в виде электронных записей в порядке, установленном разделом 6 настоящих Пенсионных правил. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных о поступлении пенсионных взносов и произведенных выплатах в документарной форме.

3.4.6. Наследование.

В случае смерти участника до назначения негосударственной пенсии Фонд выплачивает правопреемникам участника выкупную сумму, равную остатку средств на ИПС участника на дату смерти участника.

В случае смерти участника после назначения негосударственной пенсии выкупная сумма не выплачивается.

3.5. Схема с установленным размером негосударственной пенсии и ограниченным наследованием - ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 10 лет (схема б)

3.5.1. Порядок уплаты пенсионных взносов.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в порядке, установленном разделом 5 настоящих Пенсионных правил ежемесячно, ежеквартально или одновременно.

Размер пенсионных взносов определяется Фондом исходя из периодичности и продолжительности периода уплаты пенсионных взносов, размера негосударственной пенсии, возраста (в полных годах) и пола участника, и устанавливается пенсионным договором.

3.5.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственной пенсии.

Для получения участником права на негосударственную пенсию он должен подать заявление о назначении и выплате негосударственной пенсии.

При заключении пенсионного договора размер негосударственной пенсии устанавливается по желанию вкладчика в целых числах в любом размере, но не менее размера, устанавливаемого приказом Фонда.

Нормативный размер негосударственной пенсии определяется исходя из накопленной суммы, современной стоимости предстоящих выплат негосударственных пенсий и, при условии выполнения вкладчиком своих обязательств по пенсионному договору в полном объеме, не может быть меньше размера, установленного пенсионным договором.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику ежемесячно в течение 10 лет.

3.5.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

Обязательства Фонда по схеме включают в себя обязательства по выплате выкупных сумм вкладчикам и участникам Фонда в соответствии с разделом 8 настоящих Пенсионных правил и по выплате негосударственных пенсий в соответствии с разделом 7 настоящих Пенсионных правил и определяются в размере суммы, достаточной для обеспечения выполнения условий схемы в соответствии с пенсионным договором:

$$W = \sum V + \sum (a_s * p) + \sum (n * p), \text{ где}$$

W – обязательства по схеме б;

V – выкупные суммы, которые могут быть выплачены по схеме б в соответствии с условиями пенсионных договоров;

a_s – страховой аннуитет с периодом выплат 10 лет;

n – страховой тариф на случай смерти участника в течение 5 лет после начала выплаты негосударственной пенсии с учетом суммы выплаты, указанной в п. 3.5.6 настоящих Пенсионных правил;

p – размеры негосударственных пенсий, назначенных участникам Фонда по схеме б.

3.5.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

В случае расторжения пенсионного договора до назначения негосударственной пенсии по заявлению вкладчика или участника Фонд выплачивает выкупную сумму в размере, определяемом в зависимости от срока действия пенсионного договора в соответствии с разделом 8 настоящих Пенсионных правил.

В период выплаты негосударственной пенсии пенсионный договор не подлежит расторжению.

3.5.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов

Фонд в течение 30 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открывает именной пенсионный счет (ИПС) участника.

Именные пенсионные счета ведутся Фондом в виде электронных записей в порядке, установленном разделом 6 настоящих пенсионных правил. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных о поступлении пенсионных взносов и произведенных выплатах в документальной форме.

3.5.6. Наследование.

В случае смерти участника до назначения негосударственной пенсии Фонд выплачивает правопреемникам участника выкупную сумму, равную остатку средств на ИПС участника на дату смерти участника.

В случае смерти участника после назначения негосударственной пенсии, Фонд выплачивает правопреемникам участника выкупную сумму, рассчитанную как сумма установленных негосударственных пенсий за 5 лет за минусом фактически выплаченных участнику негосударственных пенсий.

3.6. Схема с установленным размером негосударственной пенсии без наследования - ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 10 лет (схема 16).

3.6.1. Порядок уплаты пенсионных взносов.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в порядке, установленном разделом 5 настоящих Пенсионных правил ежемесячно, ежеквартально или единовременно.

Размер пенсионных взносов определяется Фондом исходя из периодичности и продолжительности периода уплаты пенсионных взносов, размера негосударственной пенсии, возраста (в полных годах) и пола участника, и устанавливается пенсионным договором.

3.6.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственной пенсии.

Для получения участником права на негосударственную пенсию он должен подать заявление о назначении и выплате негосударственной пенсии.

При заключении пенсионного договора размер негосударственной пенсии устанавливается по желанию вкладчика в целых числах в любом размере, но не менее размера, устанавливаемого приказом Фонда.

Нормативный размер негосударственной пенсии определяется исходя из накопленной суммы, современной стоимости предстоящих выплат негосударственных пенсий и, при условии выполнения вкладчиком своих обязательств по пенсионному договору в полном объеме, не может быть меньше размера, установленного пенсионным договором.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику ежемесячно в течение 10 лет.

3.6.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

Обязательства Фонда по схеме включают в себя обязательства по выплате выкупных сумм вкладчиком и участникам Фонда в соответствии с разделом 8 настоящих Пенсионных правил и по выплате негосударственных пенсий в соответствии с разделом 7 настоящих Пенсионных правил и определяются в размере суммы, достаточной для обеспечения выполнения условий схемы в соответствии с пенсионным договором:

$$W = \sum V + \sum (a_s * p), \text{ где}$$

W – обязательства по схеме 16;

V – выкупные суммы, которые могут быть выплачены по схеме 16 в соответствии с условиями пенсионных договоров;

a_s – страховой аннуитет с периодом выплат 10 лет;

p – размеры негосударственных пенсий, назначенных участникам Фонда по схеме 16.

3.6.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

В случае расторжения пенсионного договора до назначения негосударственной пенсии по заявлению вкладчика или участника Фонд выплачивает выкупную сумму в размере, определяемом в зависимости от срока действия пенсионного договора в соответствии с разделом 8 настоящих Пенсионных правил.

В период выплаты негосударственной пенсии пенсионный договор не подлежит расторжению.

3.6.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов

Фонд в течение 30 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открывает именной пенсионный счет (ИПС) участника.

Именные пенсионные счета ведутся Фондом в виде электронных записей в порядке, установленном разделом 6 настоящих Пенсионных правил. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных о поступлении пенсионных взносов и произведенных выплатах в документарной форме.

3.6.6. Наследование.

В случае смерти участника до назначения негосударственной пенсии Фонд выплачивает правопреемникам участника выкупную сумму, равную остатку средств на ИПС участника на дату смерти участника.

В случае смерти участника после назначения негосударственной пенсии, выкупная сумма не выплачивается.

3.7. Схема с установленным размером негосударственной пенсии и полным наследованием - ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 10 лет (схема 26).

3.7.1. Порядок уплаты пенсионных взносов.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в порядке, установленном разделом 5 настоящих Пенсионных правил ежемесячно, ежеквартально или единовременно.

Размер пенсионных взносов определяется Фондом исходя из периодичности и продолжительности периода уплаты пенсионных взносов, размера негосударственной пенсии и плановой даты приобретения права на негосударственную пенсию.

3.7.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственной пенсии.

Для получения участником права на негосударственную пенсию он должен подать заявление о назначении и выплате негосударственной пенсии.

При заключении пенсионного договора размер негосударственной пенсии устанавливается по желанию вкладчика в целых числах в любом размере, но не менее размера, устанавливаемого приказом Фонда.

Нормативный размер негосударственной пенсии определяется исходя из накопленной суммы, современной стоимости предстоящих выплат негосударственных пенсий и, при условии выполнения вкладчиком своих обязательств по пенсионному договору в полном объеме, не может быть меньше размера, установленного пенсионным договором.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику ежемесячно в течение 10 лет до полного исчерпания накопленной суммы на ИПС.

3.7.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

Обязательства Фонда по схеме включают в себя обязательства по выплате выкупных сумм вкладчикам и участникам Фонда в соответствии с разделом 8 настоящих Пенсионных правил и по выплате негосударственных пенсий в соответствии с разделом 7 настоящих Пенсионных правил и определяются в размере суммы, достаточной для обеспечения выполнения условий схемы в соответствии с пенсионным договором:

$$W = \sum V + \sum (a_f * p) \text{ , где}$$

W – обязательства по схеме 26;

V – выкупные суммы, которые могут быть выплачены по схеме 26 в соответствии с условиями пенсионных договоров;

a_f – финансовый аннуитет с периодом выплат 10 лет;

p – размеры негосударственных пенсий, назначенных участникам Фонда по схеме 26.

3.7.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

В случае расторжения пенсионного договора до назначения негосударственной пенсии по заявлению вкладчика или участника Фонд выплачивает выкупную сумму в размере, определяемом в зависимости от срока действия пенсионного договора в соответствии с разделом 8 настоящих Пенсионных правил.

В период выплаты негосударственной пенсии пенсионный договор не подлежит расторжению.

3.7.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов

Фонд в течение 30 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открывает именной пенсионный счет (ИПС) участника.

Именные пенсионные счета ведутся Фондом в виде электронных записей в порядке, установленном разделом 6 настоящих Пенсионных правил. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных о поступлении пенсионных взносов и произведенных выплатах в документальной форме.

3.7.6. Наследование.

В случае смерти участника в течение срока действия пенсионного договора Фонд выплачивает правопреемникам участника выкупную сумму, равную остатку средств на ИПС участника на дату смерти участника.

3.8. Схема с установленным размером негосударственной пенсии и ограниченным наследованием - ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 15 лет (схема 7).

3.8.1. Порядок уплаты пенсионных взносов.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в порядке, установленном разделом 5 настоящих Пенсионных правил ежемесячно, ежеквартально или одновременно.

Размер пенсионных взносов определяется Фондом исходя из периодичности и продолжительности периода уплаты пенсионных взносов, размера негосударственной пенсии, возраста (в полных годах) и пола участника, и устанавливается пенсионным договором.

3.8.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственной пенсии.

Для получения участником права на негосударственную пенсию он должен подать заявление о назначении и выплате негосударственной пенсии.

При заключении пенсионного договора размер негосударственной пенсии устанавливается по желанию вкладчика в целых числах в любом размере, но не менее размера, устанавливаемого приказом Фонда.

Нормативный размер негосударственной пенсии определяется исходя из накопленной суммы, современной стоимости предстоящих выплат негосударственных пенсий и, при условии выполнения вкладчиком своих обязательств по пенсионному договору в полном объеме, не может быть меньше размера, установленного пенсионным договором.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику ежемесячно в течение 15 лет.

3.8.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

Обязательства Фонда по схеме включают в себя обязательства по выплате выкупных сумм вкладчикам и участникам Фонда в соответствии с разделом 8 настоящих Пенсионных правил и по выплате негосударственных пенсий в соответствии с разделом 7 настоящих Пенсионных правил и определяются в размере суммы, достаточной для обеспечения выполнения условий схемы в соответствии с пенсионным договором:

$$W = \sum V + \sum (a_s * p) + \sum (n * p), \text{ где}$$

W – обязательства по схеме 7;

V – выкупные суммы, которые могут быть выплачены по схеме 7 в соответствии с условиями пенсионных договоров;

a_s – страховой аннуитет с периодом выплат 15 лет;

n – страховой тариф на случай смерти участника в течение 5 лет после начала выплаты негосударственной пенсии с учетом суммы выплаты, указанной в п. 3.8.6 настоящих Пенсионных правил;

p – размеры негосударственных пенсий, назначенных участникам Фонда по схеме 7.

3.8.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

В случае расторжения пенсионного договора до назначения негосударственной пенсии по заявлению вкладчика или участника Фонд выплачивает выкупную сумму в размере, определяемом в зависимости от срока действия пенсионного договора в соответствии с разделом 8 настоящих Пенсионных правил.

В период выплаты негосударственной пенсии пенсионный договор не подлежит расторжению.

3.8.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов

Фонд в течение 30 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открывает именной пенсионный счет (ИПС) участника.

Именные пенсионные счета ведутся Фондом в виде электронных записей в порядке, установленном разделом 6 настоящих Пенсионных правил. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных о поступлении пенсионных взносов и произведенных выплатах в документарной форме.

3.8.6. Наследование.

В случае смерти участника до назначения негосударственной пенсии Фонд выплачивает правопреемникам участника выкупную сумму, равную остатку средств на ИПС участника на дату смерти участника.

В случае смерти участника после назначения негосударственной пенсии, Фонд выплачивает правопреемникам участника выкупную сумму, рассчитанную как сумма установленных негосударственных пенсий за 5 лет за минусом фактически выплаченных участнику негосударственных пенсий.

3.9. Схема с установленным размером негосударственной пенсии без наследования - ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 15 лет (схема 17).

3.9.1. Порядок уплаты пенсионных взносов.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в порядке, установленном разделом 5 настоящих Пенсионных правил ежемесячно, ежеквартально или единовременно.

Размер пенсионных взносов определяется Фондом исходя из периодичности и продолжительности периода уплаты пенсионных взносов, размера негосударственной пенсии, возраста (в полных годах) и пола участника, и устанавливается пенсионным договором.

3.9.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственной пенсии.

Для получения участником права на негосударственную пенсию он должен подать заявление о назначении и выплате негосударственной пенсии.

При заключении пенсионного договора размер негосударственной пенсии устанавливается по желанию вкладчика в целых числах в любом размере, но не менее размера, устанавливаемого приказом Фонда.

Нормативный размер негосударственной пенсии определяется исходя из накопленной суммы, современной стоимости предстоящих выплат негосударственных пенсий и, при условии выполнения вкладчиком своих обязательств по пенсионному договору в полном объеме, не может быть меньше размера, установленного пенсионным договором.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику ежемесячно в течение 15 лет.

3.9.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

Обязательства Фонда по схеме включают в себя обязательства по выплате выкупных сумм вкладчикам и участникам Фонда в соответствии с разделом 8 настоящих Пенсионных правил и по выплате негосударственных пенсий в соответствии с разделом 7 настоящих Пенсионных правил и

определяются в размере суммы, достаточной для обеспечения выполнения условий схемы в соответствии с пенсионным договором:

$$W = \sum V + \sum (a_s * p) , \text{ где}$$

W – обязательства по схеме 17;

V – выкупные суммы, которые могут быть выплачены по схеме 17 в соответствии с условиями пенсионных договоров;

a_s – страховой аннуитет с периодом выплат 15 лет;

p – размеры негосударственных пенсий, назначенных участникам Фонда по схеме 17.

3.9.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

В случае расторжения пенсионного договора до назначения негосударственной пенсии по заявлению вкладчика или участника Фонд выплачивает выкупную сумму в размере, определяемом в зависимости от срока действия пенсионного договора в соответствии с разделом 8 настоящих Пенсионных правил.

В период выплаты негосударственной пенсии пенсионный договор не подлежит расторжению.

3.9.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов

Фонд в течение 30 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открывает именной пенсионный счет (ИПС) участника.

Именные пенсионные счета ведутся Фондом в виде электронных записей в порядке, установленном разделом 6 настоящих пенсионных правил. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных о поступлении пенсионных взносов и произведенных выплатах в документарной форме.

3.9.6. Наследование.

В случае смерти участника до назначения негосударственной пенсии Фонд выплачивает правопреемникам участника выкупную сумму, равную остатку средств на ИПС участника на дату смерти участника.

В случае смерти участника после назначения негосударственной пенсии, выкупная сумма не выплачивается.

3.10. Схема с установленным размером негосударственной пенсии и полным наследованием - ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение 15 лет (схема 27).

3.10.1. Порядок уплаты пенсионных взносов.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в порядке, установленном разделом 5 настоящих Пенсионных правил ежемесячно, ежеквартально или единовременно.

Размер пенсионных взносов определяется Фондом исходя из периодичности и продолжительности периода уплаты пенсионных взносов, размера негосударственной пенсии и плановой даты приобретения права на негосударственную пенсию.

3.10.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственной пенсии.

Для получения участником права на негосударственную пенсию он должен подать заявление о назначении и выплате негосударственной пенсии.

При заключении пенсионного договора размер негосударственной пенсии устанавливается по желанию вкладчика в целых числах в любом размере, но не менее размера, устанавливаемого приказом Фонда.

Нормативный размер негосударственной пенсии определяется исходя из накопленной суммы, современной стоимости предстоящих выплат негосударственных пенсий и, при условии выполнения вкладчиком своих обязательств по пенсионному договору в полном объеме, не может быть меньше размера, установленного пенсионным договором.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику ежемесячно в течение 15 лет до полного исчерпания накопленной суммы на ИПС.

3.10.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

Обязательства Фонда по схеме включают в себя обязательства по выплате выкупных сумм вкладчикам и участникам Фонда в соответствии с разделом 8 настоящих Пенсионных правил и по выплате негосударственных пенсий в соответствии с разделом 7 настоящих Пенсионных правил и определяются в размере суммы, достаточной для обеспечения выполнения условий схемы в соответствии с пенсионным договором:

$$W = \sum V + \sum (a_f * p) , \text{ где}$$

W – обязательства по схеме 27;

V – выкупные суммы, которые могут быть выплачены по схеме 27 в соответствии с условиями пенсионных договоров;

a_f – финансовый аннуитет с периодом выплат 15 лет;

p – размеры негосударственных пенсий, назначенных участникам Фонда по схеме 27.

3.10.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

В случае расторжения пенсионного договора до назначения негосударственной пенсии по заявлению вкладчика или участника Фонд выплачивает выкупную сумму в размере, определяемом в зависимости от срока действия пенсионного договора в соответствии с разделом 8 настоящих Пенсионных правил.

В период выплаты негосударственной пенсии пенсионный договор не подлежит расторжению.

3.10.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов

Фонд в течение 30 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открывает именной пенсионный счет (ИПС) участника.

Именные пенсионные счета ведутся Фондом в виде электронных записей в порядке, установленном разделом 6 настоящих Пенсионных правил. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных о поступлении пенсионных взносов и произведенных выплатах в документарной форме.

3.10.6. Наследование.

В случае смерти участника в течение срока действия пенсионного договора Фонд выплачивает правопреемникам участника выкупную сумму, равную остатку средств на ИПС участника на дату смерти участника.

4. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора

4.1. Порядок заключения пенсионного договора.

4.1.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение на основании пенсионного договора между Фондом и вкладчиком. Формы пенсионного договора утверждаются приказом Фонда.

4.1.2. Пенсионный договор заключается с юридическим лицом (далее – организация) в пользу физического лица или группы физических лиц, либо с физическим лицом в пользу физического лица. В соответствии с пенсионным договором вкладчик обязуется уплачивать Фонду пенсионные взносы, а Фонд обязуется осуществлять выплату негосударственной пенсии участнику (участникам) в соответствии с выбранной пенсионной схемой.

4.1.3. Пенсионный договор с вкладчиком - физическим лицом может быть заключен как в свою пользу, так и в пользу третьих лиц.

Вкладчик может заключить несколько пенсионных договоров. В пользу одного участника может быть заключено несколько пенсионных договоров.

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

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

4.1.5. Дата приобретения участником права на получение негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором, но не может быть ранее даты достижения участником права на государственную пенсию.

4.1.6. При заключении пенсионного договора в него может быть включено условие о внесении взноса на ИОУД, целевого взноса, взноса в страховой резерв. Размер взноса (в % или сумме) устанавливается пенсионным договором и не может превышать величину, установленную законодательными актами.

4.1.7. Пенсионный договор составляется в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой стороны.

4.1.8. По пенсионным договорам, заключенными с физическими лицами, правопреемниками участника являются наследники по завещанию или наследники по закону.

4.1.9. Пенсионный договор вступает в силу с даты подписания его сторонами и действует до окончания исполнения сторонами обязательств. Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению возникают с даты поступления взноса на расчетный счет Фонда.

4.2. Порядок изменения условий пенсионного договора.

4.2.1. Изменение условий пенсионного договора возможно по соглашению сторон.

4.2.2. Изменения и дополнения условий пенсионного договора оформляются в письменном виде дополнительными соглашениями сторон. Изменение действующих Пенсионных правил не влечет за собой изменения условий действующих пенсионных договоров.

4.2.3. До назначения негосударственной пенсии вкладчик имеет право подать заявление:

- об увеличении или уменьшении размера негосударственной пенсии по пенсионным договорам, заключенным по схемам с установленным размером негосударственной пенсии;
- об изменении пенсионной схемы.

4.2.4. Расчеты, связанные с изменением условий пенсионного договора, производятся Фондом на дату регистрации заявления в Фонде.

4.3. Порядок прекращения пенсионного договора.

4.3.1. Пенсионный договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- окончательного и полного выполнения Фондом принятых на себя обязательств;
- расторжения по инициативе вкладчика при наличии согласия участника (в т.ч. перевода выкупной суммы в другой фонд);
- расторжения по инициативе участника при наличии согласия вкладчика (в т.ч. перевода выкупной суммы в другой фонд);
- смерти участника;
- иных случаях, установленным законодательством Российской Федерации.

4.3.2. По заявлению вкладчика (или участника) пенсионный договор может быть расторгнут до назначения негосударственной пенсии.

4.3.3. Пенсионный договор не может быть расторгнут после назначения негосударственной пенсии.

4.3.4. Пенсионный договор прекращается датой последней выплаты негосударственной пенсии или выплаты выкупной суммы, перевода выкупной суммы в другой фонд.

5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

5.1. Уплата взносов вкладчиками осуществляется в рублях.

5.2. Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов и последствия неуплаты пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором.

5.3. Пенсионные взносы уплачиваются единовременно, ежеквартально, ежемесячно или с иной периодичностью.

5.4. Если период времени до даты приобретения участником права на негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора составляет менее 24 месяцев, то пенсионный взнос уплачивается единовременно.

5.5. Первоначальный пенсионный взнос по пенсионному договору с физическим лицом должен быть уплачен в течение 3-х рабочих дней, начиная с даты заключения пенсионного договора. Срок уплаты первоначального пенсионного взноса по пенсионному договору с юридическим лицом устанавливается пенсионным договором.

5.6. Текущие пенсионные взносы уплачиваются в следующие сроки:

- при периодичности уплаты ежемесячно - до 10 числа включительно каждого месяца;
- при периодичности уплаты ежеквартально - в первом месяце квартала.

5.7. В случае нарушения вкладчиком более 1 раза установленных пенсионным договором сроков уплаты или размера пенсионного взноса, или в случае неуплаты пенсионного взноса, обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии в размере, установленном пенсионным договором, прекращаются. В дальнейшем порядок уплаты пенсионных взносов и определения размера негосударственной пенсии и обязательств Фонда регулируется п. 3.2 (схема 2) настоящих Пенсионных правил без оформления дополнительного соглашения к пенсионному договору.

5.8. При неуплате единовременного пенсионного взноса в полном объеме Фонд не несет ответственности по выплате негосударственной пенсии в размере, установленном пенсионным договором. Обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии определяются исходя из размера фактически уплаченного пенсионного взноса.

5.9. Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиками через филиалы Сбербанка России ОАО, другие коммерческие банки, перечислением через бухгалтерию по месту работы, перечислением со счета (расчетного, текущего, лицевого) вкладчика, наличными деньгами в кассу Фонда.

В платежном документе должны быть указаны следующие реквизиты: получатель платежа, его банковские реквизиты, ФИО (полностью), наименование платежа, номер пенсионного договора, сумма взноса, другие реквизиты, установленные пенсионным договором.

5.10. В случае неуплаты целевого взноса, взноса на ИОУД, установленного пенсионным договором, неуплаченная сумма удерживается Фондом из суммы пенсионного взноса, а остаток пенсионного взноса зачисляется на пенсионный счет.

5.11. Пенсионные взносы могут уплачиваться вкладчиками досрочно.

6. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников

6.1. Фонд в течение 30 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открывает пенсионный счет:

- именной пенсионный счет (ИПС) – для учета обязательств перед одним физическим лицом (при заключении пенсионного договора с физическим или юридическим лицом);
- солидарный пенсионный счет (СПС) – для учета обязательств перед группой физических лиц (при заключении пенсионного договора с юридическим лицом).

6.2. Пенсионный счет содержит следующие данные:

- номер пенсионного договора;
- номер пенсионного счета;
- необходимую информацию о вкладчике и участнике;
- условия пенсионного договора;
- дату открытия пенсионного счета;
- дату закрытия пенсионного счета;

- даты и суммы операций (поступления пенсионных взносов, начисления дохода, выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм).

6.3. Пенсионный счет открывается в течение 30 рабочих дней со дня поступления пенсионного взноса датой поступления первоначального пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.

6.4. Пенсионный счет закрывается датой выполнения обязательств Фонда.

6.5. Пенсионные взносы отражаются на пенсионном счете датой поступления на расчетный счет Фонда, пенсионные выплаты – датой списания с расчетного счета Фонда.

6.6. Пенсионные счета ведутся Фондом в виде электронных записей. При закрытии счетов производится архивирование данных о поступлении пенсионных взносов и произведенных выплатах в документарной форме.

6.7. Фонд предоставляет информацию о состоянии пенсионного счета:

- письменно по заявлению вкладчика (участника). Один раз в течение года информация о состоянии пенсионного счета предоставляется Фондом бесплатно;

- иными способами, обеспечивающими соблюдение конфиденциальности информации.

7. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий

7.1. Для назначения негосударственной пенсии участник должен обратиться в Фонд с заявлением установленной Фондом формы о назначении и выплате негосударственной пенсии, предъявив пенсионный договор и паспорт или иной документ, удостоверяющий личность. К заявлению прикладывается копия паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

В случае необходимости Фонд может потребовать предъявления платежных документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов.

7.2. При обращении участника, имеющего пенсионное основание ранее общеустановленного законом пенсионного возраста, к заявлению прикладываются копии паспорта и государственного пенсионного удостоверения, подтверждающего наличие пенсионного основания, дающего право на получение государственной пенсии ранее общеустановленного законом пенсионного возраста.

7.3. При подаче заявления о назначении и выплате негосударственной пенсии участник может подать заявление об изменении пенсионной схемы при условии, что по выбранной схеме накопленная сумма обеспечивает негосударственную пенсию в минимальном размере, установленном в Фонде на дату подачи заявления. Изменение условий пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением сторон.

7.4. В течение 30 рабочих дней после поступления в Фонд заявления о выплате негосударственной пенсии и всех необходимых документов участнику направляется Пенсионная книжка, в которой указывается порядок выплаты негосударственной пенсии и ее нормативный размер. Нормативный размер негосударственной пенсии устанавливается в соответствии с условиями пенсионной схемы.

7.5. Негосударственная пенсия может индексироваться по отношению к нормативному размеру в зависимости от величины дохода, полученного Фондом за предыдущий год.

7.6. Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 30 дней после поступления всех необходимых документов в Фонд.

Начало периода выплат устанавливается со следующего месяца после поступления в Фонд заявления о назначении и выплате негосударственной пенсии, но не ранее начала срока выплат, указанного в пенсионном договоре.

7.7. Текущая выплата негосударственной пенсии осуществляется ежемесячно в сроки, указанные в Пенсионной книжке. Иная периодичность выплат может быть установлена в соответствии с п. 7.8 настоящих Пенсионных правил.

7.8. Если накопленной суммы по схеме с установленным размером взносов (схема 2) недостаточно для обеспечения выплат негосударственной пенсии в минимальном размере, установленном приказом Фонда, в течение выбранного периода выплат, то участнику предлагается выбрать в обязательном порядке один из вариантов:

- получать негосударственную пенсию в течение меньшего периода выплат, но не менее периода, установленного приказом Фонда;
- продлить период накопления (на любой срок, но не менее 12 месяцев);
- доплатить пенсионный взнос;

- получать негосударственную пенсию ежеквартально или раз в полгода в течение установленного периода выплат;
- расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму в соответствии с настоящими Пенсионными правилами.

7.9 Участник, получающий негосударственную пенсию, обязан ежегодно в сроки, указанные в Пенсионной книжке, подавать в Фонд заявление установленной Фондом формы о подтверждении реквизитов для перечисления негосударственной пенсии в текущем году. В случае отсутствия указанного заявления, Фонд приостанавливает выплату негосударственной пенсии, начиная с месяца, следующего за установленным в Пенсионной книжке для подачи заявления и до поступления заявления в Фонд.

7.10. При подтверждении реквизитов участником до истечения 6 месяцев, начиная с месяца приостановления выплаты негосударственной пенсии, Фонд в течение 30 дней после поступления заявления о подтверждении реквизитов выплачивает участнику негосударственную пенсию за пропущенное время одновременно.

7.11. При подтверждении реквизитов участником по истечении 6 месяцев, начиная с месяца приостановления выплаты негосударственной пенсии, Фонд продлевает период выплаты негосударственной пенсии на срок, необходимый для осуществления пропущенных выплат (за исключением пенсионных схем 5 и 15). Для пенсионных схем 5 и 15 негосударственная пенсия за пропущенное время не выплачивается и учитывается при последующей индексации негосударственной пенсии.

7.12. Если пенсионным основанием для назначения негосударственной пенсии является наличие у участника инвалидности, установленной на определенный срок, то по истечении установленного срока он должен подтверждать наличие пенсионного основания путем предоставления в Фонд копии государственного пенсионного удостоверения. При отсутствии подтверждающих документов негосударственная пенсия не выплачивается.

7.13. По схемам 2, 26, 27 с последней выплатой негосударственной пенсии участнику выплачивается весь остаток средств, учтенных на его ИПС.

7.14. Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления суммы негосударственной пенсии на счет по вкладу в рублях, открытый в Сбербанке России ОАО, коммерческих банках.

8. Порядок расчета выкупной суммы

8.1. В случае прекращения пенсионного договора по инициативе вкладчика или участника Фонд выплачивает подателю заявления либо переводит в другой Фонд выкупную сумму в следующем размере:

- при сроке действия пенсионного договора в отношении участника до 24 месяцев включительно, начиная с даты отражения первого пенсионного взноса на ИПС, - 80% уплаченных пенсионных взносов. 20% пенсионных взносов направляются в страховой резерв Фонда.

Размер выкупной суммы определяется:

$$V = \sum_i R_i * 0.8$$

где:

R_i – i -й платеж пенсионного взноса, поступившего в течение 24 месяцев после заключения пенсионного договора.

- при сроке действия пенсионного договора от 2 лет (2 года и 1 день) до 5 лет начиная с даты отражения первого пенсионного взноса на ИПС - накопленные пенсионные взносы и 50% от размера дохода, учтенного на пенсионном счете.

Размер выкупной суммы определяется:

$$V = \sum_{n=1}^p \sum_i R_i + 0,5 * \sum_{n=1}^{p-1} I_n$$

где:

R_i – i -й пенсионный взнос n -ого года;

I_n – сумма дохода, начисленного на пенсионные взносы за n -й (1-4-й) год действия пенсионного договора;

p – год действия пенсионного договора, в который произошло его расторжение.

- при сроке действия пенсионного договора свыше 5 лет (5 лет и 1 день) начиная с даты отражения первого пенсионного взноса на ИПС - накопленные пенсионные взносы и 80% размера дохода, учтенного на пенсионном счете.

Размер выкупной суммы определяется:

$$V = \sum_{n=1}^p \sum_i R_i + 0,8 * \sum_{n=1}^{p-1} I_n$$

где:

R_i – i -й пенсионный взнос n -ого года;

I_n – сумма дохода, начисленного на пенсионные взносы за n -ый год действия пенсионного договора;

p – год действия пенсионного договора, в который произошло его расторжение;

- при расторжении пенсионного договора, предусматривающего уплату регулярных пенсионных взносов, после уплаты только одного пенсионного взноса заявителю возвращается 80% пенсионного взноса без начисленного на него дохода независимо от срока действия пенсионного договора. 20% пенсионных взносов и доход направляются на формирование страхового резерва Фонда.

Размер выкупной суммы определяется:

$$V = R * 0.8$$

где:

R – первоначальный платеж пенсионного взноса.

8.2. При расторжении пенсионного договора взносы на ИОУД, целевые взносы и взносы в страховой резерв не возвращаются вкладчику (участнику).

8.3. В случае прекращения пенсионного договора в связи со смертью участника до назначения негосударственной пенсии Фонд выплачивает правопреемникам участника выкупную сумму, равную остатку средств на ИПС участника на дату смерти участника.

В случае прекращения пенсионного договора в связи со смертью участника после начала выплаты негосударственной пенсии Фонд выплачивает правопреемникам участника выкупную сумму в соответствии с условиями пенсионных схем, установленных разделом 3 настоящих Пенсионных правил.

По пенсионным договорам, заключенными с физическими лицами, правопреемниками участника являются наследники по завещанию или наследники по закону. По пенсионным договорам, заключенными с юридическими лицами, выкупная сумма в случае смерти участника выплачивается в соответствии с условиями пенсионного договора правопреемникам участника (наследникам участника по завещанию или наследникам по закону) или зачисляется на СПС вкладчика.

8.4. Выкупная сумма выплачивается в следующие сроки:

- при сумме выплат до 200 000 рублей включительно – в течение 30 рабочих дней со дня поступления заявления установленной Фондом формы и всех необходимых документов в Фонд;

- при сумме выплат от 200 001 и до 400 000 рублей включительно - в течение 90 рабочих дней со дня поступления заявления установленной Фондом формы и всех необходимых документов в Фонд;

- при сумме выплат свыше 400 000 рублей - в течение 120 рабочих дней со дня поступления заявления установленной Фондом формы и всех необходимых документов в Фонд.

8.5. Выкупная сумма выплачивается путем перечисления на счет по вкладу в рублях, открытый в Сбербанке России ОАО, в других коммерческих банках или на счет другого фонда, указанный в заявлении о переводе.

9. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда

9.1. Вкладчик обязан:

9.1.1. Ознакомиться с Пенсионными правилами.

9.1.2. Уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, установленных пенсионным договором и в соответствии с настоящими Пенсионными правилами.

9.1.3. В случае изменения места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, других реквизитов вкладчика или участника в 30-дневный срок сообщить об этом в Фонд.

9.1.4. Сообщать в Фонд о других изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом.

9.1.5. Обеспечить сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов.

9.2. Вкладчик имеет право:

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

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

9.2.3. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими Пенсионными правилами и пенсионным договором.

9.2.4. Получать письменную информацию о состоянии СПС и о состоянии ИПС участников.

9.2.5. Выбрать пенсионную схему для участника.

9.2.6. До назначения негосударственной пенсии подать заявление об увеличении (уменьшении) размера негосударственной пенсии, изменении пенсионной схемы, о переводе выкупной суммы в другой фонд.

9.2.7. До назначения негосударственной пенсии расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму.

9.2.8. Получать бесплатные консультации по вопросам НПО.

9.2.9. Уплачивать пенсионные взносы в любом филиале Сбербанка России ОАО.

9.3. Участник имеет право:

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

9.3.2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, Пенсионными правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания.

9.3.3. Требовать от Фонда изменения условий НПО в соответствии с Пенсионными правилами и условиями пенсионного договора.

9.3.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Пенсионными правилами и условиями пенсионного договора.

9.3.5. Получать письменную информацию о состоянии своего ИПС.

9.3.6. Получать бесплатные консультации по вопросам НПО.

9.4. Участник обязан:

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

9.4.2. В течение периода выплат ежегодно в сроки, установленные в Пенсионной книжке, направлять в Фонд заявление о подтверждении реквизитов для перечисления негосударственной пенсии.

9.5. Фонд обязан:

9.5.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.5.2. Знакомить вкладчиков и участников с Пенсионными правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

9.5.3. В течение 30 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открыть ИПС участника либо СПС вкладчика.

9.5.4. Осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов.

9.5.5. Ежегодно не позднее окончания 2 квартала производить зачисление в пенсионные резервы дохода за предыдущий год и определять соответствующий ему процент годовой доходности.

9.5.6. По заявлению участника или вкладчика предоставлять письменную информацию о состоянии его пенсионного счета не реже одного раза в год.

9.5.7. Выдать участнику, которому назначена негосударственная пенсия, Пенсионную книжку участника Фонда.

9.5.8. Выплачивать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Пенсионными правилами.

9.5.9. Выплатить выкупную сумму заявителю при прекращении пенсионного договора в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Пенсионными правилами.

9.5.10. Переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Пенсионными правилами.

9.5.11. Обеспечить сохранность учетных документов каждого участника в течение трех лет после окончательного выполнения Фондом своих обязательств.

9.5.12. Заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария.

9.5.13. Обеспечить конфиденциальность информации о вкладчиках, участниках, состоянии их пенсионных счетов, размерах уплачиваемых вкладчиками пенсионных взносов, взносов на ИОУД, целевых взносов или взносов в страховой резерв, а также производимых Фондом выплатах негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по письменному распоряжению вкладчика (участника), а также по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

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

9.5.15. Иметь сайт в сети Интернет, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду.

9.5.16. Раскрывать в порядке и сроки, установленные уполномоченным федеральным органом, необходимую информацию.

9.5.17. Раскрыть Пенсионные правила, а также внесенные в них изменения и дополнения до начала заключения пенсионных договоров в соответствии с этими Пенсионными правилами.

9.5.18. Раскрыть информацию о регистрации уполномоченным федеральным органом изменений и дополнений в Пенсионные правила.

9.5.19. Организовать внутренний контроль за соответствием своей деятельности по НПО требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих указанный вид деятельности.

9.5.20. Предоставить всем 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 пенсионных договоров по каждой пенсионной схеме; информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с Пенсионными правилами.

9.5.21. Представить документы, подтверждающие достоверность распространяемой, предоставляемой или раскрываемой информации, по требованию уполномоченного федерального органа.

9.5.22. Осуществлять ежегодное актуарное оценивание принятых Фондом обязательств перед вкладчиками и участниками, а также результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов.

9.5.23. Проводить ежегодно по итогам финансового года независимую аудиторскую проверку.

9.5.24. Представлять отчеты о своей деятельности в уполномоченный федеральный орган в сроки и по форме, установленные им, а также заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием по окончании отчетного года.

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

9.6. Фонд в целях охраны интересов вкладчиков и участников не вправе 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), выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

9.7. Фонд имеет право:

9.7.1. Осуществлять деятельность по НПО участников Фонда в соответствии с пенсионными договорами.

9.7.2. Направлять на формирование ИОУД не более 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию.

9.7.3. Направлять часть суммы пенсионных взносов на формирование ИОУД и покрытие административных расходов, страхового резерва в размере, не превышающем величину, установленную законодательством Российской Федерации, действующим на дату заключения пенсионного договора.

9.8. Вкладчики, участники и Фонд могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и пенсионными договорами.

10. Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками, условия возникновения и прекращения обязательств Фонда

10.1. Фонд несет ответственность по взятым в пенсионном договоре обязательствам всем своим имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

10.2. Фонд не несет ответственности по обязательствам вкладчика перед участниками.

10.3. Обязательства Фонда возникают с даты поступления первоначального пенсионного взноса на счет Фонда и отражения его на пенсионном счете.

10.4. Обязательства Фонда перед участниками, установленные пенсионным договором между Фондом и вкладчиком, могут быть прекращены только в результате окончательного и полного их выполнения и в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

11. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

Фондом проводится ежегодное актуарное оценивание обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению. Обязательства Фонда включают в себя:

- Обязательства по выплате негосударственной пенсии участникам-пенсионерам Фонда. Этот вид обязательств рассчитывается как современная стоимость предстоящих выплат на отчетную дату по пенсионным договорам, по которым начаты выплаты негосударственных пенсий.

$$V_1 = \sum_{k=1}^{N_1} a_k, \text{ где}$$

a_k - современная стоимость на дату оценивания k -й негосударственной пенсии;
 N_1 - количество пенсионных договоров, по которым Фонд производит выплату негосударственных пенсий.

- Обязательства по выплате выкупных сумм на случай расторжения пенсионных договоров и смерти участника. Этот вид обязательств рассчитывается как сумма взносов и соответствующей части дохода в соответствии с разделом 8 настоящих Пенсионных правил.

$$V_2 = \sum_{k=1}^{N_2} \sum_{j=1}^t (B_j + dI_j), \text{ где}$$

B_j - размер j -го взноса (руб.);
 d - доля дохода в соответствии с разделом 8 настоящих Пенсионных правил;
 I_j - размер дохода на j -тый взнос (руб.);
 N_2 - количество пенсионных договоров, по которым могут быть произведены выплаты выкупных сумм;
 t - количество уплаченных взносов по k -му пенсионному договору.

- Текущие обязательства перед участниками, которым не начаты выплаты негосударственной пенсии (будущими пенсионерами Фонда). Данные обязательства равны сумме пенсионных взносов и дохода, зачисленного в пенсионные резервы Фонда, умноженной на вероятность выбытия участников в случае расторжения пенсионных договоров.

$$V_3 = \sum_{k=1}^{N_3} \left(\sum_{j=1}^t (B_j + I_j) * q_k \right), \text{ где}$$

B_j - размер j -го взноса (руб.);
 I_j - размер дохода на j -тый взнос (руб.);
 t - количество уплаченных взносов по k -му пенсионному договору;
 q_k - вероятность выбытия участников k -го пенсионного договора по причине его расторжения;
 N_3 - количество пенсионных договоров, по которым не начаты выплаты негосударственных пенсий.

12. Порядок формирования пенсионных резервов

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

12.2. Пенсионные резервы Фонда включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв.

12.3. Пенсионные резервы формируются за счет:
пенсионных взносов;
дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
целевых поступлений.

12.4. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

12.5. Ежегодно не позднее окончания 2 квартала года, следующего за отчетным, Фонд зачисляет доход, полученный за предыдущий год, в пенсионные резервы с распределением по пенсионным счетам. Размер дохода, зачисляемого в пенсионные резервы, и соответствующий ему процент годовой доходности, устанавливается решением Совета Фонда.

Доход начисляется один раз в год на всю накопленную сумму средств с учетом произведенных выплат.

Доход на пенсионные взносы начисляется со дня, следующего за днем поступления пенсионного взноса на расчетный счет Фонда и по 31 декабря включительно, и далее с 1 января по 31 декабря каждого года либо до дня, предшествующего дате выплаты негосударственной пенсии.

12.6. Операция начисления дохода по пенсионным счетам отражается датой решения Совета Фонда об утверждении распределения дохода и соответствующего ему процента годовой доходности.

12.7. При реализации Фондом различных инвестиционных стратегий процент начисления устанавливается отдельно для каждой инвестиционной стратегии, исходя из полученного по данной стратегии дохода и суммы средств, размещение которых производилось в соответствии с этой инвестиционной стратегией.

12.8. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками), вкладчиков, управляющей компании, специализированного депозитария и иных третьих лиц, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

13. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов

13.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется на следующих принципах:
обеспечения сохранности указанных средств;
обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;

учета надежности ценных бумаг;
информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его вкладчиков, участников;
прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
профессионального управления инвестиционным процессом.

13.2. 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 Правительством Российской Федерации.

Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации, осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

13.5. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Правительством Российской Федерации.

13.6. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

13.7. Порядок размещения средств пенсионных резервов и осуществления контроля за их размещением устанавливается Правительством Российской Федерации.

13.8. Фонд может самостоятельно размещать пенсионные резервы:

- в денежные средства на счетах в рублях и иностранной валюте;
- в банковские депозиты в рублях и иностранной валюте;
- в государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- в депозитные сертификаты российских банков;
- в инвестиционные паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, при условии, что требования к составу и структуре активов этих фондов, предусмотренные их инвестиционными декларациями, соответствуют требованиям к составу и структуре пенсионных резервов Фонда, установленным Правительством Российской Федерации.

13.9. Пенсионные резервы Фонда не могут размещаться в активы, не предусмотренные правилами, установленными Правительством Российской Федерации.

13.10. При размещении пенсионных резервов не допускаются следующие действия:

- безвозмездное отчуждение пенсионных резервов;
- объединение пенсионных резервов с иными активами Фонда и управляющей компании (управляющими компаниями) Фонда;
- принятие Фондом или управляющей компанией (управляющими компаниями) Фонда на себя обязанности по передаче ценных бумаг, которые в момент принятия такой обязанности не составляют пенсионные резервы Фонда;
- получение на условиях договоров займа или кредитных договоров денежных средств или иного имущества, подлежащих возврату за счет пенсионных резервов;
- предоставление займов за счет пенсионных резервов;
- предоставление брокерам права использовать в своих интересах находящиеся на специальных брокерских счетах денежные средства, составляющие пенсионные резервы;
- использование пенсионных резервов для обеспечения исполнения собственных обязательств управляющей компании (управляющих компаний), не связанных с осуществлением доверительного управления пенсионными резервами Фонда, собственных обязательств Фонда, не связанных с осуществлением деятельности по НПО, а также обязательств иных лиц;
- приобретение за счет средств пенсионных резервов активов у Фонда, его управляющей компании (управляющими компаниями) или их аффилированных лиц, за исключением приобретения ценных бумаг, включенных в котировальные списки фондовых бирж, на торгах этих фондовых бирж;
- приобретение управляющей компанией (управляющими компаниями) Фонда за счет средств пенсионных резервов инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, доверительное управление которыми осуществляется этой управляющей компанией;
- приобретение управляющей компанией (управляющими компаниями) Фонда за счет средств пенсионных резервов ипотечных сертификатов участия, удостоверяющих долю в праве общей собственности на ипотечное покрытие, доверительное управление которым осуществляется этой управляющей компанией (управляющими компаниями);
- приобретение управляющей компанией Фонда в собственность имущества, составляющего пенсионные резервы, доверительное управление которыми она осуществляет, за исключением получения вознаграждения по договору

доверительного управления указанными пенсионными резервами и возмещения расходов управляющей компании, связанных с доверительным управлением пенсионными резервами;

- отчуждение собственного имущества управляющей компании Фонда в состав пенсионных резервов, доверительное управление которыми она осуществляет, за исключением случаев возмещения управляющей компанией убытков Фонду;
- использование пенсионных резервов для формирования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытия расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, в размерах, превышающих установленные статьей 27 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах".

13.11. Пенсионные резервы Фонда не могут служить источником уплаты кредиторам денежных сумм по обязательствам Фонда, управляющих компаний, депозитария и вкладчиков Фонда, кроме уплаты по обязательствам, вытекающим из пенсионных договоров.

13.12. Размещение пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с планом размещения пенсионных резервов, разрабатываемым Фондом в соответствии с требованиями законодательства. План размещения пенсионных резервов Фонда принимается (уточняется) ежегодно Советом Фонда.

13.13. Планом размещения пенсионных резервов может быть предусмотрено несколько видов инвестиционных стратегий: базовая и дополнительные инвестиционные стратегии. Возможность размещения пенсионных резервов в соответствии с дополнительными инвестиционными стратегиями должна быть закреплена в пенсионном договоре.

13.14. Фонд обеспечивает отдельный учет размещаемых средств пенсионных резервов по каждой инвестиционной стратегии.

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

14.1. Для организации размещения пенсионных резервов Фонд заключает договор доверительного управления с управляющей компанией (управляющими компаниями), имеющей (имеющими) лицензию на осуществление данного вида деятельности. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

14.2. Решение о заключении (расторжении) договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией (управляющими компаниями) принимает Совет Фонда.

14.3. По договору доверительного управления Фонд передает управляющему средства пенсионных резервов в доверительное управление, а управляющий обязуется осуществлять доверительное управление ими исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников Фонда.

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

14.5. Действие договора доверительного управления пенсионными резервами Фонда прекращается в связи с окончанием срока его действия, либо досрочно по основаниям, предусмотренным договором доверительного управления и не противоречащим законодательству Российской Федерации.

14.6. В соответствии с требованиями законодательства оказание Фонду 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, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

14.7. 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 Фонда устанавливаются Правительством Российской Федерации.

14.8. Управляющая компания обязана заключить депозитарный договор, в том числе о выполнении контрольной функции за соблюдением установленного порядка размещения пенсионных резервов и требований по их составу и структуре, со специализированным депозитарием, обслуживающим Фонд.

14.9. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня его заключения.

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

14.11. Фонд уведомляет уполномоченный федеральный орган о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

15. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющих компаниях и специализированном депозитарии

15.1. Информация об управляющих компаниях и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, подлежащая раскрытию Фондом, включает в себя:

фирменное наименование управляющих компаний, специализированного депозитария Фонда и номера их лицензий;

о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии;

о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием.

15.2. Информация раскрывается Фондом в порядке и сроки, установленные уполномоченным федеральным органом.

15.3. Информация об управляющих компаниях и специализированном депозитарии обязательно отражается на сайте Фонда в сети Интернет.

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

16.1. Размеры оплаты услуг Фонда устанавливаются исполнительным органом Фонда и не могут превышать среднерыночного размера за аналогичные услуги.

16.2. Размеры вознаграждений управляющих компаний и специализированного депозитария определяются стоимостью этих услуг и устанавливаются соответствующими договорами. Размер вознаграждения управляющих компаний и специализированного депозитария не может превышать предельных размеров, устанавливаемых законодательством Российской Федерации.

17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила

17.1. Внесение изменений и дополнений в Пенсионные правила осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Фонда.

17.2. Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила, вводятся в действие приказом Фонда после утверждения Советом Фонда и их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе.

17.3. Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях.

17.4. Внесение изменений в условия пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к пенсионному договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом пенсионных договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

17.5. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила путем отражения данной информации в средствах массовой информации.

18. Заключительные положения.

18.1. Налогообложение пенсионных взносов, негосударственных пенсий и выкупных сумм осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

18.2. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими Пенсионными правилами, относятся к компетенции исполнительного органа Фонда.

18.3. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Пенсионных правил, решаются путем переговоров, а при не достижении соглашения - в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

18.4. Технология операций по негосударственному пенсионному обеспечению, осуществляемых работниками Фонда, его структурными подразделениями и агентами, регламентируются Регламентами Фонда.

Президент
Негосударственного Пенсионного
Фонда Сберегательного банка

Г.В. Морозова