



ФЭД

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

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

Акционерное общество
Негосударственный пенсионный
фонд «Альянс»

ИНН 7703379402

От 09.01.2024 № 14-21/7

на № УВ-513-12/23 от 05.12.2023

№ УВ-522-12/23 от 14.12.2023

Уведомление о регистрации
изменений в Пенсионные правила

В соответствии с подпунктом 5 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ¹, пунктом 6 Указания Банка России от 04.06.2018 № 4812-У² и на основании заявления Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «Альянс» (далее – Фонд) от 05.12.2023 № УВ-513-12/23 Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России принял решение³ зарегистрировать⁴ изменения в Пенсионные правила Фонда, утвержденные Советом директоров Фонда (протокол от 23.11.2023 № 260).

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

Заместитель директора Департамента
допуска и прекращения деятельности
финансовых организаций

С.В. Ключко

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

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

³ Датой принятия решения является исходящая дата настоящего письма.

⁴ Регистрационный номер 415-4-Пп.

Францкевич Н.О.. (495) 753-99-99 * 7-38-19

УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Совета директоров
Акционерного общества
Негосударственный пенсионный фонд
«Альянс»

Протокол от «23» ноября 2023 г. № 260

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «АЛЪЯНС»

(Редакция № 4)

Москва, 2023

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОСНОВНЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПЕНСИОННЫХ ПРАВИЛАХ	3
3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ.....	5
4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	5
5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ	6
6. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	7
7. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ	8
8. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ.....	9
9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ	10
10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА.....	12
11. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ	15
12. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	15
13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА	15
14. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	20
15. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА.....	21
16. ПОРЯДОК РАСЧЕТА РАЗМЕРА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ.....	22
17. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ	26
18. ПРАВОПРЕЕМСТВО	28
19. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПОСТОЯННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА И РАЗМЕРА ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА.....	29
20. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ	30
21. ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ СВОИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	32
22. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА.....	32
23. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	33
Приложение.....	34
Пенсионная схема № 1.....	34
Пенсионная схема № 2.....	35
Пенсионная схема № 3.....	36
Пенсионная схема № 4.....	37

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные правила Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «Альянс» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»), иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также в соответствии с Уставом Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «Альянс» (далее – Фонд).

1.2. Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда, в том числе определяют права и обязанности Фонда, вкладчиков и участников, порядок ведения пенсионных счетов, порядок формирования и размещения средств пенсионных резервов, порядок начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, условия заключения, расторжения и изменения пенсионных договоров, порядок определения пенсионных обязательств Фонда, пенсионные схемы и порядок наследования.

1.3. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению на основании лицензии от 16 апреля 2004 года № 415, выданной в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

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

2. ОСНОВНЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПЕНСИОННЫХ ПРАВИЛАХ

Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:

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

2.2. **Выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении Пенсионного договора.

2.3. **Гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств** – пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств за счет страхового резерва, а при недостаточности указанного резерва – за счет собственных средств Фонда.

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

2.5. **Договор негосударственного пенсионного обеспечения** (Пенсионный договор) – соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд,

а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) Фонда негосударственную пенсию.

2.6. **Негосударственная пенсия** – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями Пенсионного договора.

2.7. **Пенсионная схема** – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

2.8. **Пенсионные основания** – основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

2.9. **Пенсионные резервы** – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с Пенсионными договорами.

2.10. **Пенсионный взнос** – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями Пенсионного договора.

2.11. **Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный счет)** – форма аналитического учета в Фонде, отражающая размер остатка средств на пенсионном счете, поступление пенсионных взносов, результаты размещения пенсионных резервов, осуществленные гарантийные восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, начисление выплат негосударственных пенсий Участнику (Участникам), начисление выплат выкупных сумм Вкладчику, Участнику (Участникам) или их правопреемникам, а также начисление выкупных сумм Вкладчику, Участнику (Участникам) или их правопреемникам для перевода в другой фонд при прекращении Пенсионного договора.

2.12. **Переменная часть вознаграждения Фонда** – часть вознаграждения, зависящая от результатов размещения средств пенсионных резервов, сформированных по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

2.13. **Постоянная часть вознаграждения Фонда** – часть вознаграждения, не зависящая от результатов размещения средств пенсионных резервов, сформированных по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

2.14. **Правила Фонда** – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по Пенсионным договорам.

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

2.16. **Специализированный депозитарий** – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с действующим 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.

2.17. **Управляющая компания** – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на

осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

2.18. **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.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд применяет следующие пенсионные схемы:

- Пенсионная схема № 1. Вкладчик уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу Участника. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в Пенсионном договоре (от 5 до 25 лет), или до исчерпания средств на пенсионном счете, но не менее 5 лет.
- Пенсионная схема № 2. Вкладчик уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу Участника. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.
- Пенсионная схема № 3. Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в свою пользу или в пользу Участника, исходя из установленного в Пенсионном договоре размера негосударственной пенсии. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в Пенсионном договоре (от 5 до 25 лет).
- Пенсионная схема № 4. Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в свою пользу или в пользу Участника, исходя из установленного в Пенсионном договоре размера негосударственной пенсии. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.

Подробное описание пенсионных схем приведено в Приложении к настоящим Правилам.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

4.1. Фонд несет установленную действующим законодательством Российской Федерации ответственность перед Вкладчиками и Участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств, предусмотренных настоящими Правилами.

4.2. Фонд отвечает по своим обязательствам по негосударственному пенсионному обеспечению всем принадлежащим ему имуществом, на которое может быть наложено взыскание в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Отдельные условия и порядок применения к Фонду мер ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение им своих обязательств определяются Пенсионными договорами.

4.3. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками по Пенсионным договорам возникают в соответствии с условиями, определенными Пенсионными договорами.

4.4. Фонд не несет ответственности за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств вследствие невыполнения Вкладчиком (Участником) условий, установленных пп. 9.11, 13.2.2, 13.10 настоящих Правил, а также иных обязательств, принятых Вкладчиком (Участником) в рамках Пенсионного договора и настоящих Правил.

4.5. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками, предусмотренные Пенсионными договорами, могут быть прекращены только в результате их выполнения в полном объеме по выплате негосударственной пенсии, выплаты Вкладчику (Участнику или Участникам) выкупной суммы (выкупных сумм) либо перевода выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора, выплаты правопреемникам Участников, а также в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНOSОВ

5.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размер, периодичность и сроки уплаты определяются выбранной пенсионной схемой и условиями Пенсионного договора.

5.2. Порядок и условия распределения пенсионного взноса устанавливается в Пенсионном договоре в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Пенсионные взносы уплачиваются в Фонд исключительно денежными средствами в валюте Российской Федерации.

5.4. Вкладчик имеет право на уплату в Фонд дополнительных пенсионных взносов, не определенных в Пенсионном договоре. В этом случае размер, порядок и сроки внесения дополнительных пенсионных взносов определяются Вкладчиком самостоятельно.

5.5. Вкладчик может уплачивать пенсионные взносы в Фонд следующими способами:

- переводом на расчетный счет Фонда;
- через бухгалтерию организации, в которой работает Вкладчик, по письменному заявлению Вкладчика об удержании пенсионных взносов из его заработной платы;
- банковской картой через «Личный кабинет» на сайте Фонда в информационной телекоммуникационной сети «Интернет» или мобильное приложение Фонда.

5.6. В случае несоблюдения Вкладчиком сроков перечисления и размера пенсионного взноса, указанных в пенсионной схеме Пенсионного договора, а также в случае, оговоренном в п. 5.4 настоящих Правил, Фонд вправе определять размер и срок выплаты негосударственной пенсии, исходя из величины пенсионных взносов и начисленного дохода, отраженных на пенсионном счете (пенсионных счетах) негосударственного пенсионного обеспечения, на момент назначения Участнику негосударственной пенсии.

5.7. При отсутствии перечисления Вкладчиком первого пенсионного взноса в течение 6 (Шести) месяцев с даты заключения Пенсионного договора Пенсионный договор считается не вступившим в силу и аннулируется.

6. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

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

6.2. Размещение средств пенсионных резервов производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников и осуществляется на следующих принципах:

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

6.3. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются нормативными актами Банка России.

6.4. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов в соответствии с инвестиционной стратегией, утверждаемой Советом директоров Фонда.

6.5. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании) путем заключения договора доверительного управления в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

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

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

6.8. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед Участниками по обязательствам Фонда.

7. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ

7.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов.

7.2. Ведение пенсионных счетов осуществляется Фондом самостоятельно.

7.3. В зависимости от условий пенсионного договора Фонд открывает один или несколько солидарных и (или) именных пенсионных счетов по одной или нескольким пенсионным схемам.

7.4. Солидарный пенсионный счет содержит следующие данные:

- номер солидарного пенсионного счета;
- наименование Вкладчика - юридического лица;
- наименование пенсионной схемы;
- реквизиты Пенсионного договора;
- размер поступивших пенсионных взносов;
- размер начисленного Фондом дохода;
- начисление выплат негосударственных пенсий;
- информацию о выплате выкупных сумм Вкладчику (Участникам) при расторжении Пенсионного договора;
- информацию о начислении выкупных сумм для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора;
- дату закрытия солидарного пенсионного счета;
- другие данные, необходимые для учета обязательств Фонда.

7.5. Именной пенсионный счет содержит следующие данные:

- номер именного пенсионного счета;
- фамилию, имя, отчество (при наличии), пол Участника;
- дату и место рождения, паспортные данные, адрес Участника;
- реквизиты Пенсионного договора;
- наименование пенсионной схемы;
- размер поступивших пенсионных взносов;
- размер начисленного Фондом дохода;
- начисление выплат негосударственных пенсий;
- информацию о выплате выкупной суммы Вкладчику (Участнику) при расторжении Пенсионного договора;
- информацию о начислении выкупной суммы для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора;
- дату закрытия именного пенсионного счета;
- другие данные, необходимые для учета обязательств Фонда.

7.6. После заключения Пенсионного договора Фонд открывает солидарный пенсионный счет и (или) именной пенсионный счет (именные пенсионные счета) и отражает на нем (них) первый пенсионный взнос в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса от Вкладчика, а также документов, подтверждающих перечисление и распределение первого пенсионного взноса по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения.

Солидарному пенсионному счету и (или) именному пенсионному счету (именным пенсионным счетам) присваиваются индивидуальные номера в установленном Фондом порядке.

7.7. Фонд отражает на солидарных и именных пенсионных счетах очередные пенсионные взносы в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты поступления на расчетный счет очередного пенсионного взноса, а также документов, подтверждающих перечисление и распределение пенсионного взноса по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения.

7.8. Основаниями для закрытия пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения являются:

- выполнение Фондом всех своих обязательств перед Вкладчиком по Пенсионному договору;
- выполнение Фондом своих обязательств по выплате негосударственной пенсии Участнику;
- расторжение Пенсионного договора и выплата выкупной суммы Вкладчику (Участнику);
- расторжение Пенсионного договора и перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- выплата правопреемнику (правопреемникам) денежных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в порядке, определенном в разделе 18 настоящих Правил;
- иные случаи, определенные действующим законодательством Российской Федерации.

7.9. При назначении негосударственной пенсии Участнику по пожизненным видам пенсионных схем (пенсионные схемы № 2 и 4), пенсионные взносы и начисленный доход, отраженные на именном пенсионном счете, направляются в резерв пожизненных выплат в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты назначения негосударственной пенсии.

8. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

8.1. Пенсионными основаниями в Пенсионных договорах являются основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, установленные указанными договорами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Право на получение негосударственной пенсии по Пенсионным договорам приобретают мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, если иной возраст и (или) иные основания, дающие право на получение негосударственной пенсии, не установлены пенсионными договорами в соответствии с пп. 8.3 – 8.5 настоящих Правил.

8.3. Пенсионными договорами может быть установлен возраст, дающий право на получение негосударственной пенсии, превышающий возраст, установленный п. 8.2 настоящих Правил, но не свыше возраста 65 и 60 лет (соответственно мужчины и женщины), по достижении которого Участники приобретают право на страховую пенсию по старости.

8.4. Право на получение негосударственной пенсии по Пенсионным договорам ранее достижения возраста, предусмотренного пп. 8.2 и 8.3 настоящих Правил, приобретают Участники из числа лиц, указанных в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ «О страховых пенсиях», по достижении возраста или при наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ «О страховых пенсиях» по состоянию на 31 декабря

2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

8.5. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, указанного в пп. 8.2 и 8.3 настоящих Правил, приобретают Участники из числа лиц, для которых частью 1 статьи 9, статьей 10 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ «О страховых пенсиях» либо Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» предусмотрено право на получение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению до достижения возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ «О страховых пенсиях», при соблюдении условий, дающих право на назначение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения Пенсионного договора.

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

8.7. Негосударственная пенсия назначается Участнику при наличии средств, учтенных на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения, со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанной пенсии.

9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

9.1. За 3 (Три) месяца до наступления пенсионных оснований Участник вправе обратиться в Фонд с письменным заявлением о назначении ему негосударственной пенсии и расчете размера негосударственной пенсии.

В случае непредвиденного возникновения у Участника пенсионных оснований (назначение страховой пенсии по инвалидности и т.д.) он вправе обратиться в Фонд для рассмотрения вопроса о назначении ему негосударственной пенсии и расчете размера негосударственной пенсии.

9.2. Участник приобретает право на назначение негосударственной пенсии при наличии условий, определенных разделом 8 настоящих Правил.

9.3. Для рассмотрения вопроса о назначении негосударственной пенсии Участник должен представить в Фонд следующие документы:

- заявление установленного образца;
- копию документа, подтверждающего личность Участника (паспорт, иное удостоверение личности и т.д.), а также возраст и адрес места жительства (регистрации) Участника;
- копию документа, подтверждающего выполнение Участником пенсионных оснований для назначения страховой пенсии по старости, или документ, подтверждающий назначение ему иной страховой пенсии (пенсии по государственному пенсионному обеспечению);

- иные документы, позволяющие Фонду рассматривать вопрос о назначении негосударственной пенсии Участнику.

9.4. Пенсионным договором может быть предусмотрено, что передача документов в Фонд для назначения негосударственной пенсии Участнику осуществляется Вкладчиком.

9.5. Заявление рассматривается не позднее чем через 30 (Тридцать) дней со дня его приема Фондом со всеми необходимыми документами, либо со дня представления дополнительно документов, указанных в п. 9.3 настоящих Правил.

9.6. Негосударственная пенсия назначается Участнику при наличии средств, учтенных на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения, со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанной пенсии. Выплата негосударственной пенсии осуществляется за текущий период (месяц, квартал, год) в срок не позднее последнего календарного дня указанного периода.

9.7. Пенсионные выплаты Участнику могут осуществляться следующими способами:

- путем перечисления на счет Участника в кредитной организации в Российской Федерации,
- денежным переводом через организацию федеральной почтовой связи.

9.8. Оплата расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии Участнику, производится либо за счет собственных средств Фонда, либо за счет средств пенсионных резервов, подлежащих выплате Участнику, если это предусмотрено Пенсионным договором с этим Участником.

9.9. Если после начала выплаты негосударственной пенсии Участнику на его именной пенсионный счет продолжают поступать пенсионные взносы, условия пенсионных выплат могут быть пересмотрены в сторону улучшения условий негосударственного пенсионного обеспечения Участника: увеличение размера и (или) срока выплаты пенсии, в соответствии с состоянием именного пенсионного счета и условий выбранной пенсионной схемы. Порядок пересмотра условий определяется Фондом.

9.10. Участник, которому назначена негосударственная пенсия по срочным видам пенсионных схем (пенсионные схемы № 1 и 3), вправе единоразово в период действия Пенсионного договора требовать изменения пенсионной схемы.

9.11. Фонд имеет право приостановить начисление негосударственной пенсии Участнику в случае непредставления Участником в сроки, установленные Пенсионным договором, информации о продлении инвалидности в результате переосвидетельствования федеральным учреждением медико-социальной экспертизы (врачебно-трудовой экспертной комиссией) Участнику, не достигшему пенсионного возраста, если пенсионным основанием для назначения ему негосударственной пенсии являлось назначение пенсии по инвалидности.

Выплата Участнику негосударственной пенсии возобновляется с месяца, следующего за месяцем получения Фондом документа, подтверждающего продление инвалидности или назначение Участнику пенсии по другому основанию и выполнения им пенсионных оснований, определенных Пенсионным договором и настоящими Правилами.

9.12. Фонд имеет право приостановить или прекратить выплату негосударственной пенсии с солидарного счета по условиям, оговоренным в п. 9.11 настоящих Правил, а также оговоренным в Пенсионном договоре с Вкладчиком - юридическим лицом.

9.13. В случае изменения реквизитов Участника, указанных в Пенсионном договоре (адреса регистрации, реквизитов выплаты негосударственной пенсии, фамилии, паспортных данных и др. реквизитов, от которых зависит корректность и своевременность исполнения Фондом своих обязательств по выплате негосударственной пенсии), Участник обязан уведомить Фонд в течение 10 (Десяти) дней с даты возникновения изменений с приложением подтверждающих документов.

9.14. В случае непредставления Участником в указанный срок информации в соответствии с п. 9.13 настоящих Правил Фонд имеет право приостановить выплату негосударственной пенсии до момента предоставления необходимых документов. После предоставления Участником необходимых документов исполнение обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии будет возобновлено в полном объеме.

9.15. Начисленные выплаты негосударственных пенсий подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

10.1. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с заключенными Пенсионными договорами. Пенсионный договор заключается:

- с юридическим лицом в отношении работников (бывших работников) данного юридического лица;
- с физическим лицом в его пользу либо в пользу других граждан.

Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

В случаях, предусмотренных Федеральным законом от 28.12.2022 N 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений» (далее – Федеральный закон «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений»), от имени всех Вкладчиков и в пользу всех Участников Пенсионный договор может быть заключен уполномоченным Вкладчиком.

10.2. Пенсионный договор может быть заключен:

- в простой письменной форме;
- в форме электронного документа, подписанного от имени Фонда усиленной квалифицированной электронной подписью, а от имени Вкладчика – простой электронной подписью или усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи».

10.3. Пенсионный договор, заключаемый с Вкладчиком, должен соответствовать Правилам Фонда, действующим на момент заключения Пенсионного договора.

10.4. Пенсионный договор вступает в действие с даты поступления в Фонд первого пенсионного взноса от Вкладчика.

10.5. Все приложения и дополнения к Пенсионному договору являются его неотъемлемой частью и не могут противоречить условиям, сформулированным в Пенсионном договоре и Правилах Фонда.

10.6. Пенсионный договор должен содержать:

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

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

10.7. Взаимоотношения, не урегулированные настоящими Правилами, возникающие между Участником (Участниками) и Вкладчиком в связи с негосударственным пенсионным обеспечением Участника (Участников), не относятся к компетенции Фонда.

10.8. Условия Пенсионного договора не могут быть изменены Фондом или Вкладчиком в одностороннем порядке, за исключением случаев, определенных в Пенсионном договоре, а также в случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, решений органов государственной власти (в том числе судебных органов) в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

10.9. Об изменении реквизитов, указанных в Пенсионном договоре и приложениях к нему (адрес места нахождения, паспортные данные, банковские реквизиты и др. реквизиты, от которых зависит корректность и своевременность исполнения Фондом своих обязательств по зачислению пенсионных взносов и выплате негосударственной пенсии в соответствии с условиями Пенсионного договора), Вкладчик (Участник) обязан уведомить Фонд в течение 10 (Десяти) дней с даты возникновения изменений с приложением подтверждающих документов.

10.10. В случае непредставления Вкладчиком (Участником) в указанный срок информации в соответствии с п. 10.9 настоящих Правил, Фонд имеет право приостановить исполнение обязательств по зачислению пенсионных взносов и выплате негосударственной пенсии до момента предоставления необходимых документов. После предоставления Вкладчиком (Участником) необходимых документов исполнение обязательств Фонда по Пенсионному договору будет возобновлено в полном объеме.

10.11. Порядок и условия распределения пенсионного взноса устанавливается в Пенсионном договоре в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.12. Правоотношения, связанные с негосударственным пенсионным обеспечением за счет средств субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, организаций, регулируются Пенсионными договорами, соответствующими нормативными документами Фонда, а также актами, издаваемыми соответствующими органами государственной власти и местного самоуправления и организаций.

10.13. В Пенсионный договор могут быть внесены изменения по заявлению Вкладчика. При этом Вкладчик направляет в Фонд письменное заявление о предлагаемых изменениях в Пенсионный договор с обоснованием таких изменений.

10.14. В течение 30 (Тридцати) дней с даты поступления в Фонд соответствующего заявления от Вкладчика об изменении условий Пенсионного договора Фонд оформляет изменения в виде Дополнительного соглашения к Пенсионному договору и передает его Вкладчику. В случае несогласия с предложением Вкладчика об изменении условий Пенсионного договора, Фонд в течение 30 (Тридцати) дней с даты поступления заявления от Вкладчика письменно излагает причины несогласия и свои предложения по данному вопросу.

Дополнительное соглашение к Пенсионному договору вступает в силу с момента подписания его сторонами (их уполномоченными представителями) Пенсионного договора.

10.15. Пенсионный договор может быть расторгнут по заявлению Вкладчика (Участника) по основаниям, указанным в п. 10.16 настоящих Правил. При этом Вкладчик (Участник) направляет в Фонд заявление установленного образца.

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

- по инициативе Вкладчика (Участника);
- в случае возникновения у одной из сторон Пенсионного договора обстоятельств непреодолимой силы, подтвержденных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях, определенных действующим законодательством Российской Федерации.

10.17. Вкладчик (Участник) имеет право в период действия Пенсионного договора отозвать заявление о досрочном расторжении Пенсионного договора или переводе выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд, для чего Вкладчику (Участнику) необходимо обратиться в Фонд с письменным заявлением.

При этом, после поступления в Фонд заявления об отзыве ранее поданного заявления о расторжении Пенсионного договора, Пенсионный договор действует в полном объеме. Обязательства Фонда по выплате или переводу выкупной суммы (выкупных сумм) Вкладчику (Участнику или Участникам) прекращаются.

10.18. Прекращение действия Пенсионного договора с Вкладчиком возможно только в результате выполнения в полном объеме обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии Участнику (Участникам) Фонда, выплаты Вкладчику (Участнику или Участникам) выкупной суммы либо перевода выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора, выплаты правопреемникам Участников, а также в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

10.19. Датой прекращения действия Пенсионного договора и закрытия пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения является:

- дата полного выполнения Фондом обязательств перед Участником (Участниками) по выплате негосударственной пенсии,
- дата выплаты Вкладчику (Участнику или Участникам) выкупной суммы (выкупных сумм),
- дата перевода выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд,

- дата выплаты выкупных сумм всем правопреемникам Участника,
- дата перевода невостребованных правопреемниками средств в Страховой резерв.

11. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

11.1. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании).

11.2. Размещение пенсионных резервов через управляющую компанию осуществляется Фондом по договорам доверительного управления и иным договорам, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.3. Договор должен заключаться в письменной форме и содержать обязательные условия, установленные Банком России.

11.4. Изменение и прекращение договора может производиться по соглашению сторон в соответствии с положениями договора и действующего законодательства Российской Федерации.

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

12. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

12.1. Договор, заключаемый специализированным депозитарием и Фондом, должен соответствовать общим требованиям к депозитарному договору, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

12.2. Изменение и прекращение договора может производиться по соглашению сторон, в соответствии с положениями договора и действующего законодательства Российской Федерации.

12.3. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договора или о прекращении его действия со специализированным депозитарием в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты наступления указанных событий.

13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

13.1 Вкладчик имеет право:

13.1.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по Пенсионному договору в полном объеме.

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

13.1.3. При расторжении Пенсионного договора требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и Пенсионным договором, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

13.1.4. Предлагать изменения, направленные на улучшение условий негосударственного пенсионного обеспечения Участников.

13.1.5. Получать в Фонде консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и информацию о деятельности Фонда, не носящую конфиденциального характера.

13.1.6. Получать информацию о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и начисленном доходе.

13.1.7. Определять Участников, в пользу которых уплачиваются пенсионные взносы, размер пенсионных взносов, пенсионные схемы, в соответствии с которыми осуществляется негосударственное пенсионное обеспечение Участников, а также условия, размер, срок и периодичность выплаты негосударственной пенсии, в т.ч. до назначения негосударственной пенсии изменять состав Участников по Пенсионному договору и перераспределять ранее уплаченные пенсионные взносы.

13.1.8. Реализовывать иные права в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.2 Вкладчик обязан:

13.2.1 Уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размере, которые предусмотрены настоящими Правилами и Пенсионным договором.

13.2.2 Сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение своих обязательств перед Фондом по Пенсионному договору.

13.2.3 При заключении Пенсионного договора ознакомиться с настоящими Правилами и соблюдать их в течение действия Пенсионного договора.

13.2.4 В течение 1 (Одного) рабочего дня со дня перечисления пенсионного взноса предоставлять в Фонд всю необходимую информацию об Участниках, в пользу которых производится распределение пенсионного взноса.

13.2.5 Предоставлять Фонду документы и информацию, необходимую для исполнения им своих обязательств, в том числе перед Участниками, и предусмотренную законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и/или условиями Пенсионного договора, в том числе по запросу Фонда.

13.2.6 В сроки, определенные Пенсионным договором, определять порядок использования средств солидарного пенсионного счета.

13.3 Участник имеет право:

13.3.1 Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии в соответствии с условиями Пенсионного договора.

13.3.2 Получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями Пенсионного договора и настоящих Правил, выбранной пенсионной схемой при возникновении у Участника пенсионных оснований.

13.3.3 Требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими Правилами, условиями Пенсионного договора и законодательством Российской Федерации.

13.3.4 При расторжении Пенсионного договора требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями Пенсионного договора.

13.3.5 Получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета и начисленного дохода.

13.3.6 В случае непредвиденного возникновения у Участника пенсионных оснований (назначение страховой пенсии по инвалидности и др.) обратиться в Фонд

с письменным заявлением для рассмотрения вопроса о назначении ему негосударственной пенсии.

13.3.7 Получать в Фонде консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и выплат ему негосударственной пенсии.

13.4 Участник, получающий негосударственную пенсию по срочным видам пенсионных схем (пенсионные схемы № 1 и 3), имеет право изменять периодичность, срок и размер выплаты негосударственной пенсии за счет поступивших пенсионных взносов в рамках пенсионной схемы в соответствии с условиями Пенсионного договора и настоящих Правил, но не чаще одного раза в год после начисления дохода на именной пенсионный счет Участника, направив в Фонд письменное заявление.

13.5 Участник, получающий негосударственную пенсию по срочным видам пенсионных схем (пенсионные схемы № 1 и 3), один раз в период действия Пенсионного договора вправе требовать изменения срочной пенсионной схемы на пожизненную.

13.6 Участник, получающий негосударственную пенсию по пожизненным видам пенсионных схем (пенсионные схемы № 2 и 4), не вправе требовать изменения пожизненной пенсионной схемы на срочные виды пенсионных схем.

13.7 Участник, получающий негосударственную пенсию по срочным видам пенсионных схем (пенсионные схемы № 1 и 3), вправе расторгнуть Пенсионный договор и потребовать от Фонда выплатить или перевести в другой негосударственный пенсионный фонд выкупную сумму в соответствии с условиями Пенсионного договора, а также настоящих Правил, направив в Фонд письменное заявление.

13.8 Участник, получающий негосударственную пенсию по пожизненным видам пенсионных схем (пенсионные схемы № 2 и 4), вправе расторгнуть Пенсионный договор. Расторжение Пенсионного договора по инициативе Участника означает добровольный отказ Участника от получения им пожизненной пенсии. Обязательства Фонда перед таким Участником по выплате ему пожизненной негосударственной пенсии, определенные Пенсионным договором, считаются полностью выполненными Фондом. Выкупная сумма при этом Участнику не выплачивается.

13.9 Участник, находящийся на этапе накоплений, вправе передать свои права и обязанности по Пенсионному договору другому Участнику с соблюдением требований главы 24 Гражданского кодекса Российской Федерации, если это предусмотрено Пенсионным договором.

13.10. Участник обязан:

13.10.1. Сообщать в Фонд обо всех изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом.

13.10.2. В течение 10 (Десяти) дней, следующих за днем изменения персональных данных, указанных в Пенсионном договоре (фамилии, паспортных данных, адреса регистрации, реквизитов выплаты негосударственной пенсии и др. реквизитов, от которых зависит корректность и своевременность исполнения Фондом своих обязательств по выплате негосударственной пенсии), письменно информировать Фонд с приложением подтверждающих документов.

13.10.3. В течение 10 (Десяти) дней представить в Фонд информацию о продлении инвалидности в результате переосвидетельствования федеральным учреждением медико-социальной экспертизы (врачебно-трудовой экспертной

комиссией), если пенсионным основанием для назначения ему негосударственной пенсии являлось назначение страховой пенсии по инвалидности.

13.11. Фонд имеет право:

13.11.1. Разрабатывать порядок, условия и формы негосударственного пенсионного обеспечения. Создавать на договорной основе системы негосударственного пенсионного обеспечения Вкладчика - юридического лица и (или) пенсионные программы, описывающие условия негосударственного пенсионного обеспечения Участников – работников (бывших работников) Вкладчика - юридического лица.

13.11.2. Разрабатывать и вносить изменения и дополнения в настоящие Правила, заключать Пенсионные договоры.

13.11.3. Определять размеры, сроки, периодичность и условия уплаты пенсионных взносов.

13.11.4. Принимать меры по обеспечению полной и своевременной уплаты Вкладчиками пенсионных взносов.

13.11.5. Осуществлять сбор и аккумулирование пенсионных взносов, формировать пенсионные резервы и собственные средства.

13.11.6. Определять инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов, размещать средства пенсионных резервов самостоятельно или через управляющую компанию (управляющие компании).

13.11.7. Заключать договоры с управляющими компаниями, специализированным депозитарием, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению.

13.11.8. Контролировать исполнение заключенных договоров с управляющими компаниями, специализированным депозитарием, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению.

13.11.9. Заключать договоры с иными организациями об оказании услуг по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности Фонда.

13.11.10. Определять размеры, сроки, периодичность и условия выплат негосударственных пенсий в соответствии с настоящими Правилами, осуществлять актуарные расчеты.

13.11.11. Самостоятельно определять актуарные методики, параметры, предположения и значения параметров и предположений, не указанные в настоящих Правилах и используемые в расчетах Фонда.

13.11.12. Производить назначение и осуществлять выплаты негосударственных пенсий Участникам.

13.11.13. Требовать от Вкладчиков и Участников достоверных сведений и подлинников документов или надлежащим образом заверенных копий, необходимых для работы Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, не нарушающих условий конфиденциальности.

13.11.14. Создавать специальные фонды и резервы, гарантирующие своевременное выполнение Фондом своих обязательств.

13.11.15. Получать вознаграждение в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

13.11.16. Осуществлять иные действия, соответствующие уставным целям Фонда и не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации.

13.12. Фонд обязан:

13.12.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

13.12.2. Знакомить Вкладчиков и Участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

13.12.3. Осуществлять учет сведений о каждом Вкладчике, Участнике в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

13.12.4. Осуществлять учет средств пенсионных резервов в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

13.12.5. В порядке и в сроки, определенные Пенсионным договором и настоящим Правилами, производить начисления дохода на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения.

13.12.6. Бесплатно предоставлять один раз в год Вкладчикам, Участникам и по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 (Десяти) дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

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

13.12.8. Организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

13.12.9. Размещать пенсионные резервы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

13.12.10. Выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями Пенсионного договора и настоящих Правил, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России.

13.12.11. Переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Пенсионного договора и настоящих Правил, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России.

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

13.12.13. В течение 30 (Тридцати) дней с момента получения от Участника заявления об изменении пенсионной схемы, сделать перерасчет обязательств Фонда по выплатам негосударственной пенсии по новой пенсионной схеме, в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами.

13.12.14. Предоставлять информацию о своей деятельности в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

13.12.15. Вести и хранить всю документацию по каждому Вкладчику (Участнику) Фонда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.12.16. Уведомлять Вкладчиков о любых изменениях своего адреса, банковских реквизитов.

13.12.17. Нести иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

13.13. 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 (участника) в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя) / участника (участников).

14. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

14.1. Согласно Федеральному закону «О негосударственных пенсионных фондах» имущество Фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления.

14.2. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- собственных средств Фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений»;
- средств гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, осуществляемого за счет собственных средств Фонда;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

14.3. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов, а также порядок размещения средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России.

14.4. Для учета денежных средств, составляющих пенсионные резервы, и для расчетов по операциям со средствами пенсионных резервов Фонду открывается (открываются) отдельный банковский счет (счета), а для учета прав на ценные бумаги, составляющие активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, - отдельный(-е) счет (счета) депо или раздел(-ы) счета(-ов) депо. Денежные средства, составляющие пенсионные резервы, должны находиться в

кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации к кредитным организациям - участникам системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

14.5. Доход, полученный Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения Фонда направляется на пополнение средств пенсионных резервов.

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

Взыскание по долгам Участников может быть обращено на выплаты, осуществляемые Фондом в пользу соответствующих лиц, на основании исполнительного листа, выданного согласно вступившему в законную силу решению суда.

15. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА

15.1. Начисление дохода на пенсионные счета производится Фондом один раз в год не позднее 31 марта года, следующего за отчетным.

15.2. Ежегодно, не позднее 30 (Тридцати) дней со дня принятия Советом директоров Фонда решения о величине дохода, начисляемого Фондом на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, Фонд производит начисление соответствующего дохода на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения пропорционально сумме пенсионных взносов и дохода, отраженных на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, с учетом времени поступления (перевода) пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий в отчетном году.

15.3. Ежегодно, не позднее 30 (Тридцати) дней со дня принятия Советом директоров Фонда решения о величине дохода, начисляемого Фондом на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, Фонд производит начисление соответствующего дохода на пенсионные резервы пожизненных выплат с учетом времени отражения денежных средств в таких резервах.

15.4. Доход от размещения средств пенсионных резервов не распределяется на пенсионные счета, закрытые к моменту принятия Советом директоров Фонда решения о распределении дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов. В данном случае доход от размещения средств пенсионных резервов по закрытым счетам распределяется на пенсионные счета, остающиеся открытыми на момент принятия Советом директоров Фонда решения о распределении дохода в порядке, установленном п. 15.2 настоящих Правил.

15.5. Доход от размещения пенсионных резервов на именные пенсионные счета участников после даты их смерти не начисляется, при этом последнее начисление осуществляется на дату окончания отчетного календарного года, предшествующего году смерти участника.

16. ПОРЯДОК РАСЧЕТА РАЗМЕРА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

16.1. Размер выплат негосударственной пенсии Участнику по пенсионной схеме № 1 определяется по следующей формуле:

$$P = \frac{S}{\left(\frac{1 - (1 + i)^{-T}}{1 - (1 + i)^{-\frac{1}{m}}} \right)} \quad (1.1)$$

где:

P – размер негосударственной пенсии;
 S – сумма средств, учтенных на именном пенсионном счете на дату расчета;
 m – количество выплат негосударственной пенсии за год;
 i – актуарная норма доходности, установленная Фондом;
 T – количество лет выплаты пенсии.

В случае если актуарная норма доходности равна нулю, то вместо формулы (1.1) используется формула (1.2):

$$P = \frac{S}{m \cdot T} \quad (1.2)$$

В случае, если в соответствии с п. 16.14 настоящих Правил, установлен увеличенный размер первой выплаты, то размер последующих выплат негосударственной пенсии Участнику по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = \frac{S - P_1}{\left(\frac{1 - (1 + i)^{-T}}{1 - (1 + i)^{-\frac{1}{m}}} \right) - 1} \quad (1.3)$$

где:

P_1 – размер первой выплаты негосударственной пенсии и $P_1 \leq 0,5 \cdot S$

В случае если актуарная норма доходности равна нулю, то вместо формулы (1.3) используется формула (1.4):

$$P = \frac{S - P_1}{m \cdot T - 1} \quad (1.4)$$

16.2. Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме № 1 определяется суммой средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника на дату расчета пенсионных обязательств.

16.3. Размер выплат негосударственной пенсии Участнику по пенсионной схеме № 2 определяется по следующей формуле:

$$P = \frac{S}{\frac{1}{l_{\pi}} \cdot \sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi + \frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}} \quad (2.1)$$

где:

P – размер негосударственной пенсии;
 S – сумма средств, учтенных на именном пенсионном счете на дату расчета;
 m – количество выплат негосударственной пенсии за год;
 i – актуарная норма доходности, установленная Фондом;
 π – возраст, в котором назначается негосударственная пожизненная пенсия;
 ω – принятая предельная продолжительности жизни;
 l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

В случае, если в соответствии с п. 16.14 настоящих Правил, установлен увеличенный размер первой выплаты, то размер последующих выплат негосударственной пенсии Участнику по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = \frac{S - P_1}{\frac{1}{l_{\pi}} \cdot \sum_{j=1}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi + \frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}} \quad (2.2)$$

где:

P_1 – размер первой выплаты негосударственной пенсии и $P_1 \leq 0,5 \cdot S$

16.4. Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №2 до назначения ему негосударственной пенсии определяется суммой средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника на дату расчета пенсионных обязательств.

16.5. Размер пенсионных обязательств V перед Участником по пенсионной схеме № 2 после назначения ему негосударственной пожизненной пенсии рассчитывается по следующей формуле:

$$V = \frac{P}{l_x} \cdot \sum_{j=0}^{m\omega - mx} \frac{l_{x + \frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}} + V' \quad (2.3)$$

где:

P – размер негосударственной пенсии (в случае, если размер первой после назначения выплаты негосударственной пенсии отличается от размера последующих выплат и первая выплата еще не произведена, то P – размер, установленный для второй и последующих выплат негосударственной пенсии);
 V' – показатель равный: $P_1 - P$ в случае, если размер первой после назначения выплаты негосударственной пенсии P_1 отличается от размера последующих

выплат и первая выплата еще не произведена; нулю – во всех остальных случаях;

P_1 – размер первой выплаты негосударственной пенсии;

m – количество выплат негосударственной пенсии за год;

i – актуарная норма доходности, установленная Фондом;

x – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства;

ω – принятая предельная продолжительность жизни;

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

16.6. По пенсионным схемам № 3 и 4 при соблюдении Вкладчиком графика уплаты пенсионных взносов и при наступлении у Участника пенсионных оснований, Фонд назначает негосударственную пенсию не ниже размера, установленного в Пенсионном договоре. В случае несоблюдения Вкладчиком графика уплаты пенсионных взносов, а также в случае, когда сумма пенсионных взносов и начисленного дохода превышает сумму достаточную для назначения Участнику негосударственной пенсии установленного размера, размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в зависимости от суммы пенсионных взносов и начисленного дохода.

16.7. Размер s суммы пенсионных взносов за год по пенсионной схеме № 3 определяется, исходя из желаемого размера, длительности и периодичности выплат негосударственной пенсии, и рассчитывается по следующей формуле:

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \left(\frac{\left((1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \left(1 - (1+i)^{-T} \right)}{\left(1 - (1+i)^{-\frac{1}{m}} \right) \cdot \left((1+i)^t - 1 \right)} \right) \quad (3.1)$$

где:

P – размер выплат негосударственной пенсии за год;

m – число выплат негосударственной пенсии в год;

T – длительность периода выплаты негосударственной пенсии в годах;

k – число пенсионных взносов за год;

t – длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;

i – актуарная норма доходности, установленная Фондом.

16.8. Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме № 3 определяется суммой средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника на дату расчета пенсионных обязательств.

16.9. Размер s суммы пенсионных взносов за год по пенсионной схеме № 4 определяется, исходя из желаемого размера негосударственной пенсии, и рассчитывается по следующей формуле:

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \frac{\left((1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \sum_{j=0}^{m\omega-m\pi} \frac{l_{\pi+\frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}}{\left((1+i)^t - 1 \right) \cdot l_{\pi}}$$

(4.1)

где:

P – размер выплат негосударственной пенсии за год;
 m – число выплат негосударственной пенсии в год;
 ω – принятая предельная продолжительность жизни;
 π – пенсионный возраст;
 l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x ;
 k – число пенсионных взносов за год;
 t – длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;
 i – актуарная норма доходности, установленная Фондом.

16.10. Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №4 до назначения ему негосударственной пожизненной пенсии определяется суммой средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника на дату расчета обязательств.

16.11. Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником Фонда по пенсионной схеме №4 после назначения ему негосударственной пожизненной пенсии рассчитывается по следующей формуле:

$$V = \frac{P}{l_x \cdot m} \sum_{j=0}^{m\omega - mx} \frac{l_{x+\frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}$$

(4.2)

где:

P – размер выплат негосударственной пенсии за год;
 m – количество выплат негосударственной пенсии за год;
 i – актуарная норма доходности, установленная Фондом;
 x – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства;
 ω – принятая предельная продолжительность жизни;
 l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

16.12. Минимальный размер негосударственной пенсии для ее назначения устанавливается Фондом, но не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения Пенсионного договора.

16.13. Если размер негосударственной пенсии, рассчитанный на день назначения негосударственной пенсии в соответствии с настоящими Правилами, составляет менее размера, установленного п. 16.12 настоящих Правил, Фонд не назначает негосударственную пенсию. Фонд письменно уведомляет Вкладчика о невозможности назначения негосударственной пенсии Участнику и о размере дополнительного пенсионного взноса, необходимого для назначения негосударственной пенсии Участнику.

В случае перечисления Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса, достаточного для назначения Участнику негосударственной пенсии, в течение 30 (Тридцати) дней с даты уведомления, Фонд назначает и выплачивает негосударственную пенсию Участнику с месяца, следующего за месяцем поступления пенсионного взноса в Фонд.

В случае неперечисления Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса в течение 30 (Тридцати) дней с даты уведомления, Участнику назначается срочная негосударственная пенсия на срок, обеспечивающий выплату негосударственной пенсии в размере, установленным п. 16.12 настоящих Правил, до исчерпания суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника.

В случае если средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, недостаточно для выплаты пенсии в размере, установленном п. 16.12 настоящих Правил, за один месяц, Фонд не назначает негосударственную пенсию, а выплачивает Участнику выкупную сумму.

16.14. По пенсионным схемам № 1 и 2 по условиям Пенсионного договора размер первой выплаты негосударственной пенсии может составлять не более 50 процентов от величины средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника на дату назначения негосударственной пенсии, при условии, что размер последующих выплат будет составлять не менее размера, установленного п. 16.12 настоящих Правил.

17. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ

17.1. Порядок формирования выкупной суммы Вкладчику – юридическому лицу при наличии средств Фонда, отраженных на солидарном пенсионном счете, или по Пенсионным договорам, содержащим несколько пенсионных схем, определяется Пенсионным договором с Вкладчиком - юридическим лицом.

17.2. По пенсионным схемам № 1 и 3 размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику (Участнику), или переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд на этапе накопления и выплаты негосударственной пенсии определяется следующим образом:

$$A = R_v + R_{j_1} \times k \quad (5.1)$$

где:

A - размер выкупной суммы,

R_v - сумма пенсионных взносов на именном пенсионном счете на дату расторжения Пенсионного за вычетом произведенных выплат негосударственной пенсии,

R_{j_1} - сумма начисленного дохода на дату расторжения Пенсионного договора,

k – коэффициент, учитывающий срок действия пенсионного договора величина которого составляет:

Срок действия пенсионного договора, лет	Значение коэффициента
1	0.00
2	0.30
3	0.50
4	0.70
5	0.70
6 и более	1.00

Выкупная сумма выплачивается в соответствии с порядком, определенным в пп. 10.17, 17.7 и 17.9 настоящих Правил.

17.3. По пенсионным схемам № 2 и 4 размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику (Участнику), или переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд на этапе накопления негосударственной пенсии определяется следующим образом:

$$A = R_v + R_{j_1} \times k \quad (5.2)$$

где:

A - размер выкупной суммы,

R_v - сумма пенсионных взносов на Именном пенсионном счете на дату расторжения Пенсионного за вычетом произведенных выплат негосударственной пенсии,

R_{j_1} - сумма начисленного дохода на дату расторжения Пенсионного договора,

k – коэффициент, учитывающий срок действия пенсионного договора величина которого составляет:

Срок действия пенсионного договора, лет	Значение коэффициента
1	0.00
2	0.30
3	0.50
4	0.70
5	0.70
6 и более	1.00

Выкупная сумма выплачивается в соответствии с порядком, определенным в пп. 10.17, 17.7 и 17.9 настоящих Правил.

Выплата Участнику выкупной суммы на этапе выплаты пожизненной негосударственной пенсии не предусмотрена.

17.4. По пенсионным схемам № 2 и 4 Участникам, которым назначена пожизненная негосударственная пенсия, выплата выкупной суммы при расторжении Пенсионного договора не производится. Расторжение Пенсионного договора по основаниям, указанным в п. 10.16 настоящих Правил, означает добровольный отказ Участника от получения пожизненной пенсии.

17.5. Пенсионные выплаты, в том числе выкупная сумма, подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

17.6. В случае расторжения Пенсионного договора Фонд производит выплату выкупной суммы Вкладчику (Участнику) следующими способами:

- путем перечисления на счет Участника в кредитной организации в Российской Федерации,
- денежным переводом через организацию федеральной почтовой связи.

17.7. Фонд в течение 60 (Шестидесяти) дней с даты поступления заявления Вкладчика (Участника) о расторжении Пенсионного договора по основаниям,

указанным в п. 10.16 настоящих Правил, выплачивает выкупную сумму Вкладчику, Участнику, выступавшему Вкладчиком в свою пользу, либо Участнику, выполнившему все условия Пенсионного договора для получения выкупной суммы. В случае если Участник, подавший заявление о расторжении Пенсионного договора, не выполнил условия Пенсионного договора для получения выкупной суммы, выкупная сумма не выплачивается, а Участнику направляется мотивированное решение об отказе в выплате выкупной суммы. По таким решениям Фонд информирует Вкладчика о возможности получения выкупной суммы.

17.8. В случае перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, Фонд производит перевод денежных средств только по безналичному расчету со своего расчетного счета на расчетный счет того негосударственного пенсионного фонда, с которым Вкладчик (Участник) заключил договор негосударственного пенсионного обеспечения. Конкретные условия перевода и реквизиты негосударственного пенсионного фонда, в который переводится выкупная сумма, отражаются в Заявлении о расторжении Пенсионного договора.

17.9. Расходы по выплате выкупной суммы, определенной в пп. 17.2, 17.3 настоящих Правил, или ее переводу в другой негосударственный пенсионный фонд покрываются за счет собственных средств Фонда.

18. ПРАВОПРЕЕМСТВО

18.1. В случае смерти Вкладчика (Участника) переход его прав возможен к другим лицам в порядке правопреемства в соответствии с настоящими Правилами. Если правопреемство предусмотрено, правопреемникам Участника выплачивается выкупная сумма.

18.2. В случае смерти Участника до момента назначения негосударственной пенсии, или получавшего негосударственную пенсию по срочным видам пенсионных схем (Пенсионные схемы № 1 и 3) выплате правопреемникам умершего Участника подлежит выкупная сумма, сформированная в результате закрытия именного пенсионного счета Участника, состоящая из средств, учтенных на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника, и произведенных ему выплат негосударственной пенсии.

18.3. В случае смерти Участника, которому назначена негосударственная пенсия по пожизненным видам пенсионных схем (Пенсионные схемы № 2 и 4) выплата пожизненной негосударственной пенсии прекращается. Начисленные, но невыплаченные Фондом при жизни Участника негосударственные пенсии, включая негосударственную пенсию за месяц, в котором Участник умер, выплачиваются лицам, указанным в ст. 1183 Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами. Порядок выплат начисленных, но невыплаченных ввиду смерти Участника негосударственных пенсий, определяется действующим законодательством Российской Федерации.

18.4. На основании официального запроса нотариуса, ведущего наследственное дело умершего Участника, Фонд сообщает этому нотариусу информацию о размере сумм, подлежащих наследованию правопреемниками.

18.5. Право на выплату выкупной суммы наступает у правопреемника умершего Участника в случае предоставления им в Фонд полного комплекта документов - письменного заявления о выплате и нотариально заверенных

документов, подтверждающих право на наследство, или исполнительного листа по вступившему в законную силу решению суда.

18.6. Выплата выкупной суммы правопреемнику по его заявлению может быть зачислена на именной пенсионный счет, открытый в Фонде после заключения с правопреемником Пенсионного договора.

18.7. Фонд производит выплату выкупных сумм правопреемникам, определенным свидетельством о праве на наследство, следующими способами, указанными в заявлении правопреемника:

- путем перечисления на счет Участника в кредитной организации в Российской Федерации,
- денежным переводом через организацию федеральной почтовой связи.

18.8. Все расходы, связанные с выплатой выкупных сумм правопреемникам, покрываются за счет собственных средств Фонда.

18.9. Средства, не востребованные правопреемниками после смерти Участника в срок, установленный внутренними нормативными документами Фонда, переводятся в страховой резерв Фонда.

19. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПОСТОЯННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА И РАЗМЕРА ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА

19.1. Вознаграждение Фонда включает в себя постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения.

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

19.3. Постоянная часть вознаграждения Фонда.

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

19.3.2. Выплата постоянной части вознаграждения Фонда производится не чаще одного раза в месяц.

19.3.3. Средняя совокупная стоимость пенсионных резервов рассчитывается путем сложения совокупной стоимости пенсионных резервов, рассчитываемой в соответствии с абзацем пятнадцатым пункта 1 статьи 14 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», по состоянию на конец каждого рабочего дня отчетного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней, в которые осуществлялся расчет совокупной стоимости пенсионных резервов в отчетном году.

19.4. Переменная часть вознаграждения Фонда.

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

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

19.4.3. Базовая переменная часть вознаграждения Фонда составляет 20 процентов величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год в части, не превышающей расчетную величину дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, определенную Фондом с использованием специального финансового индикатора, величина или порядок определения величины которого устанавливается Банком России.

19.4.4. Дополнительная переменная часть вознаграждения Фонда составляет 25 процентов положительной разницы между величиной дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год и суммой расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, предусмотренной пунктом 19.4.3 настоящих Правил, и размера базовой переменной части вознаграждения Фонда за отчетный год.

19.4.5. Порядок расчета дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей расчета переменной части вознаграждения Фонда, а также расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов, предусмотренной пунктом 19.4.3 настоящих Правил, устанавливается Банком России.

19.5. Размер постоянной части вознаграждения Фонда, размер базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда за отчетный год могут составлять меньшую величину и утверждаются решением Совета директоров Фонда.

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

20. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ

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

20.2. Информация о действующих договорах доверительного управления и договоре оказания услуг специализированного депозитария размещается на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

20.3. Информация об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми у Фонда заключены договоры, также может быть предоставлена Вкладчикам и Участникам по их запросу в объеме, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

20.4. Ежегодно, не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня принятия Советом директоров Фонда решения о величине дохода, начисляемого Фондом на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, Фонд

информирует Вкладчиков (Участников) о поступивших пенсионных взносах и начисленном доходе по установленной Фондом форме.

20.5. Ежегодно, не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня принятия Советом директоров Фонда решения о величине дохода, начисляемого Фондом на резерв пожизненных выплат, Фонд информирует Участников о произведенных пенсионных выплатах и начисленном доходе по установленной Фондом форме.

20.6. Вкладчик (Участник) в период действия Пенсионного договора может обратиться в Фонд за информацией о состоянии своего пенсионного счета. В ответ на обращение Вкладчику (Участнику) предоставляется выписка о состоянии пенсионного счета по установленной Фондом форме.

20.7. Участник, получающий негосударственную пенсию по срочному виду пенсионных схем (пенсионные схемы № 1 и 3), может обратиться в Фонд за информацией о состоянии своего именного пенсионного счета. В ответ на обращение Участнику предоставляется выписка о состоянии его именного пенсионного счета по установленной Фондом форме.

20.8. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит разглашению без разрешения Вкладчика или Участника, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

20.9. В случае внесения изменений и дополнений в настоящие Правила в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Фондом документов, подтверждающих регистрацию изменений Банком России, Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников Фонда путем опубликования соответствующей информации о внесенных изменениях и дополнениях в настоящие Правила на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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

К указанной информации относится также информация, полученная при:

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

20.11. Фонд не обязан получать согласие Вкладчиков - физических лиц, Участников, выгодоприобретателей на обработку в объеме, необходимом для исполнения Пенсионного договора, персональных данных, касающихся состояния здоровья указанных лиц и предоставленных ими или с их согласия третьими лицами.

20.12. Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами.

20.13. Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию Фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами, правопреемникам Участников, а также в установленных

законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

21. ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ СВОИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

21.1. Гарантии исполнения Фондом обязательств определяются в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», включая требования к уставному капиталу Фонда.

21.2. Фонд включен в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав Участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений».

21.3. Фонд обеспечивает устойчивость исполнения обязательств перед Участниками и правопреемниками Участников за счет средств резервов покрытия пенсионных обязательств, восполняемых за счет средств страхового резерва.

21.4. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету. Нормативный размер страхового резерва Фонда и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

21.5. В целях гарантии исполнения Фондом своих обязательств Фонд ежегодно по итогам финансового года проводит независимую аудиторскую проверку и актуарное оценивание принятых Фондом обязательств перед Вкладчиками и Участниками.

21.6. Фонд обязан публиковать аудиторское заключение и результаты актуарного оценивания деятельности Фонда не реже одного раза в год на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

21.7. Фонд в целях обеспечения исполнения обязательств перед Участниками вправе создавать на добровольной основе в соответствии с законодательством Российской Федерации объединенные гарантийные фонды, участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед Участниками.

21.8. В целях надзора за деятельностью Фонда и защиты интересов Вкладчиков и Участников Фонд создает Попечительский совет. Порядок формирования и полномочия Попечительского совета определяются Уставом Фонда и Положением о Попечительском совете, утверждаемым Общим собранием акционеров Фонда. В Попечительском совете Фонда Вкладчикам, Участникам и застрахованным лицам (их представителям) предоставлено в совокупности не менее трех четвертей общего числа голосов всех членов Попечительского совета.

22. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

22.1. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, утверждаются решением Совета директоров Фонда и вводятся в действие после их

регистрации в установленном порядке в Банке России. Изменения, вносимые в настоящие Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

22.2. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесенных изменениях и дополнениях в настоящие Правила посредством опубликования информации о внесенных изменениях и дополнениях в соответствии с п. 20.9 настоящих Правил.

22.3. Если по каким-либо причинам один или более из пунктов настоящих Правил будут рассматриваться как недействующие, не имеющие силы или недействительные, другие пункты настоящих Правил будут оставаться в силе.

23. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

23.1. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются в соответствии с Пенсионными договорами, внутренними документами Фонда, принятыми Фондом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

23.2. Вопросы налогообложения, возникающие в процессе реализации Пенсионных договоров, решаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

23.3. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил, между Фондом и Вкладчиками, Участниками, правопреемниками Участников, субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению разрешаются путем переговоров. В случае недостижения согласия путем переговоров, споры передаются на рассмотрение суда в соответствии с подсудностью, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

23.4. Споры и разногласия между Вкладчиком и Участником не относятся к компетенции Фонда и разрешаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

23.5. Все выплаты, причитающиеся Вкладчикам, Участникам и/или их правопреемникам, вытекающие из судебных споров, производятся Фондом только на основании исполнительного листа, выданного согласно вступившему в законную силу решению суда.

Пенсионная схема № 1

«Срочная с установленным размером взносов»

Вкладчик	Физическое или юридическое лицо
Порядок внесения пенсионных взносов	Вкладчик уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу Участника в соответствии с разделом 5 Пенсионных правил
Размер, периодичность уплаты пенсионных взносов	Размер пенсионных взносов определяется в Пенсионном договоре. Периодичность определяется в Пенсионном договоре: ▪ ежемесячно ▪ ежеквартально ▪ ежегодно ▪ единовременно
Пенсионные основания	Определяются в соответствии с разделом 8 Пенсионных правил
Выплаты негосударственной пенсии	Осуществляются в течение срока, определенного в Пенсионном договоре (от 5 до 25 лет), или до исчерпания средств на пенсионном счете, но не менее 5 лет
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	Определяется в Пенсионном договоре: ▪ ежемесячно ▪ ежеквартально ▪ ежегодно
Размер негосударственной пенсии	Определяется в соответствии с п. 16.1 Пенсионных правил. Минимальный размер негосударственной пенсии определяется условиями Пенсионного договора с Вкладчиком, но не ниже минимального размера, установленного Фондом, либо, при отсутствии таких условий – в соответствии с п. 16.12 Пенсионных правил. Размер первой выплаты по условиям Пенсионного договора может отличаться от последующих
Смена пенсионной схемы	Предусмотрена один раз в период действия Пенсионного договора
Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками)	Определяется в соответствии с п. 16.2 Пенсионных правил
Выплата выкупной суммы	Предусмотрена. Определяется в соответствии с разделом 17 Пенсионных правил
Порядок ведения пенсионных счетов	Именные пенсионные счета. Определяется в соответствии с разделом 7 Пенсионных правил
Возможность наследования	Предусмотрена. Определяется в соответствии с разделом 18 Пенсионных правил

Пенсионная схема № 2

«Пожизненная с установленным размером взносов»

Вкладчик	Физическое или юридическое лицо
Порядок внесения пенсионных взносов	Вкладчик уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу Участника в соответствии с разделом 5 Пенсионных правил
Размер, периодичность уплаты пенсионных взносов	Размер пенсионных взносов определяется в Пенсионном договоре. Периодичность определяется в Пенсионном договоре: ▪ ежемесячно ▪ ежеквартально ▪ ежегодно ▪ единовременно
Пенсионные основания	Определяются в соответствии с разделом 8 Пенсионных правил
Выплаты негосударственной пенсии	Осуществляются пожизненно
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	Определяется в Пенсионном договоре: ▪ ежемесячно ▪ ежеквартально ▪ ежегодно
Размер негосударственной пенсии	Определяется в соответствии с п. 16.3 Пенсионных правил. Минимальный размер негосударственной пенсии определяется условиями Пенсионного договора с Вкладчиком, но не ниже минимального размера, установленного Фондом, либо, при отсутствии таких условий – в соответствии с п. 16.12 Пенсионных правил. Размер первой выплаты по условиям Пенсионного договора может отличаться от последующих
Смена пенсионной схемы	Предусмотрена один раз в период действия Пенсионного договора до назначения негосударственной пенсии
Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками)	Определяется в соответствии с пп. 16.4 и 16.5 Пенсионных правил
Выплата выкупной суммы	Предусмотрена на этапе накопления. Определяется в соответствии с разделом 17 Пенсионных правил
Порядок ведения пенсионных счетов	Именные пенсионные счета. Определяется в соответствии с разделом 7 Пенсионных правил
Возможность наследования	Предусмотрена на этапе накопления. Определяется в соответствии с разделом 18 Пенсионных правил

Пенсионная схема № 3

«Срочная с установленным размером выплат»

Вкладчик	Физическое или юридическое лицо
Порядок внесения пенсионных взносов	Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в свою пользу или в пользу Участника, исходя из установленного в Пенсионном договоре размера негосударственной пенсии, в соответствии с разделом 5 Пенсионных правил
Размер, периодичность уплаты пенсионных взносов	Размер пенсионных взносов определяется в Пенсионном договоре. Периодичность определяется в Пенсионном договоре: ▪ ежемесячно ▪ ежеквартально ▪ ежегодно ▪ единовременно
Пенсионные основания	Определяются в соответствии с разделом 8 Пенсионных правил
Выплаты негосударственной пенсии	Осуществляются в течение срока, определенного в Пенсионном договоре (от 5 до 25 лет), или до исчерпания средств на пенсионном счете, но не менее 5 лет
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	Определяется в Пенсионном договоре: ▪ ежемесячно ▪ ежеквартально ▪ ежегодно
Размер негосударственной пенсии	Определяется в Пенсионном договоре. Минимальный размер негосударственной пенсии определяется условиями Пенсионного договора с Вкладчиком, но не ниже минимального размера, установленного Фондом, либо, при отсутствии таких условий – в соответствии с п. 16.12 Пенсионных правил
Смена пенсионной схемы	Предусмотрена один раз в период действия Пенсионного договора
Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками)	Определяется в соответствии с п. 16.8 Пенсионных правил
Выплата выкупной суммы	Предусмотрена. Определяется в соответствии с разделом 17 Пенсионных правил
Порядок ведения пенсионных счетов	Именные пенсионные счета. Определяется в соответствии с разделом 7 Пенсионных правил
Возможность наследования	Предусмотрена. Определяется в соответствии с разделом 18 Пенсионных правил

Пенсионная схема № 4

«Пожизненная с установленным размером выплат»

Вкладчик	Физическое или юридическое лицо
Порядок внесения пенсионных взносов	Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в свою пользу или в пользу Участника, исходя из установленного в Пенсионном договоре размера негосударственной пенсии, в соответствии с разделом 5 Пенсионных правил
Размер, периодичность уплаты пенсионных взносов	Размер пенсионных взносов определяется в Пенсионном договоре. Периодичность определяется в Пенсионном договоре: ▪ ежемесячно ▪ ежеквартально ▪ ежегодно ▪ единовременно
Пенсионные основания	Определяются в соответствии с разделом 8 Пенсионных правил
Выплаты негосударственной пенсии	Осуществляются пожизненно
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	Определяется в Пенсионном договоре: ▪ ежемесячно ▪ ежеквартально ▪ ежегодно
Размер негосударственной пенсии	Определяется в Пенсионном договоре. Минимальный размер негосударственной пенсии определяется условиями Пенсионного договора с Вкладчиком, но не ниже минимального размера, установленного Фондом, либо, при отсутствии таких условий – в соответствии с п. 16.12 Пенсионных правил
Смена пенсионной схемы	Предусмотрена один раз в период действия Пенсионного договора до назначения негосударственной пенсии
Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками)	Определяется в соответствии с пп. 16.10 и 16.11 Пенсионных правил
Выплата выкупной суммы	Предусмотрена на этапе накопления. Определяется в соответствии с разделом 17 Пенсионных правил
Порядок ведения пенсионных счетов	Именные пенсионные счета. Определяется в соответствии с разделом 7 Пенсионных правил
Возможность наследования	Предусмотрена на этапе накопления. Определяется в соответствии с разделом 18 Пенсионных правил