

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД»
Редакция № 12

УТВЕРЖДЕНЫ

решением Совета директоров

АО «НПФ ГАЗФОНД»

Протокол от 27.04.2021 № 05/21

Москва

2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2.	ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ	4
3.	ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ.....	7
4.	ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕНСИОННОМ ДОГОВОРЕ.....	24
5.	ПОЛОЖЕНИЯ О ПРАВАХ И ОБЯЗАННОСТЯХ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ	26
6.	ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	32
7.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.....	34
8.	ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	35
9.	ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ	37
10.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.....	41
11.	ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ	47
12.	ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ.....	56
13.	КОНФИДЕНЦИАЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ФОНДА	57
14.	ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ	57
15.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА.....	58
16.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	58

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящие Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, постановлениями Правительства Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России), а также Уставом Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД».

1.2 Правила определяют порядок и условия исполнения Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД» (далее – Фонд) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда, за исключением обязательств по договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.

1.3 Фонд в соответствии с Правилами осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 274/2 от 21.05.2004, выданной Министерством труда и социального развития Российской Федерации.

1.4 Заключение, изменение, дополнение, исполнение, расторжение и прекращение договоров негосударственного пенсионного обеспечения, обмен документами и информацией между Фондом и вкладчиками, участниками Фонда и их правопреемниками, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и других способов электронного взаимодействия, допускаются с использованием факсимиле или электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи уполномоченного представителя Фонда и (или) графического воспроизведения печати Фонда в соответствии с Правилами, при условии соблюдения требований законодательства Российской Федерации, включая требования пункта 2 статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации и части 2 статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», и в случае, если это предусмотрено договорами негосударственного пенсионного обеспечения и (или) иными соглашениями между указанными лицами.

1.5 Документы в электронной форме, подписанные электронной подписью уполномоченного представителя Фонда и (или) электронной подписью вкладчика (участника) Фонда или его правопреемника, признаются электронными документами,

равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, в случае, если это предусмотрено договором негосударственного пенсионного обеспечения и (или) иными соглашениями между указанными лицами.

1.6 Документы, подписанные Фондом с соблюдением требований пунктов 1.4 и 1.5 Правил, признаются надлежащим образом удостоверенными от имени Фонда.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

2.1 В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

Актуарий – лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов в порядке, определяемом Банком России.

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

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

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

Графическое воспроизведение печати – изображение печати, полученное с помощью средств механического или иного копирования, содержание которого тождественно оригиналу печати (ее оттиску), которое используется при заключении пенсионного договора, а также при подписании документов, связанных с его изменением, дополнением, исполнением, расторжением и прекращением.

Дата Уведомления о назначении и выплате негосударственной пенсии – дата принятия Фондом решения о назначении негосударственной пенсии.

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.

Индексация – увеличение размера негосударственной пенсии за счет дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, на основании соответствующего решения Совета директоров Фонда.

Минимальный размер негосударственной пенсии – установленная нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации или уполномоченного федерального органа исполнительной власти минимальная величина негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия (пенсионная выплата) – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

Отчетный год – календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

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

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

Пенсионные правила Фонда – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам.

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

Пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

Перерасчет – изменение размера негосударственной пенсии за счет дополнительного пенсионного взноса вкладчика или изменения периода выплаты по заявлению участника в соответствии с условиями пенсионной схемы.

Период выплат – период, с даты назначения участнику негосударственной пенсии до даты прекращения пенсионных выплат.

Правопреемник вкладчика-физического лица/участника (правопреемник) – физическое лицо, которое в случае смерти вкладчика-физического лица/участника, приобретает право на выкупную сумму в порядке и на условиях, установленных Правилами и пенсионным договором.

Распорядительное письмо вкладчика – оформленный вкладчиком-юридическим лицом документ, поступивший в Фонд и являющийся основанием для включения физических лиц в состав участников Фонда и открытия именных пенсионных счетов, назначения негосударственной пенсии, перераспределения обязательств Фонда между участниками, выплаты участникам выкупной суммы и/или совершения иных действий, связанных с исполнением пенсионного договора, в соответствии с Правилами и пенсионным договором.

Свидетельство – документ, подтверждающий включение в состав участников Фонда, выдаваемый (направляемый) Фондом участнику, не являющемуся вкладчиком в свою пользу (за исключением участников по пенсионной схеме № 6).

Современная стоимость обязательств Фонда – показатель, характеризующий размер обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками в стоимостном выражении на дату оценки.

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

Уведомление о назначении и выплате негосударственной пенсии – документ, направляемый Фондом участнику о назначении и условиях выплаты негосударственной пенсии.

Управляющая компания – акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

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

Факсимиле – графическое воспроизведение оригинала подписи с помощью средств механического или иного копирования, передающее ее в точном соответствии, которое используется при заключении пенсионного договора, а также при подписании документов, связанных с его изменением, дополнением, исполнением, расторжением и прекращением.

Электронная подпись – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

2.2 Другие понятия, термины и определения, не указанные в настоящем разделе, применяются с учетом толкования, принятого в законодательстве Российской Федерации.

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

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

3.1 Пенсионная схема № 1 «Солидарная с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – ПАО «Газпром», его дочерние общества и организации. *

3.1.1 Пенсионные основания.

Пенсионные основания определены пунктом 10.1 Правил.

3.1.2 Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.

Внесение пенсионных взносов в Фонд осуществляется в порядке и на условиях, определенных разделом 7 Правил.

3.1.3 Методика актуарного расчета размера пенсионного взноса.

Размер пенсионного взноса для обеспечения исполнения Фондом обязательств перед участником рассчитывается, исходя из установленного вкладчиком размера будущих пенсионных выплат участнику, по формуле:

$$C = P * Rate_y(t), \text{ где:}$$

P – размер негосударственной пенсии;

$Rate_y(t)$ – тариф пенсионного взноса;

$$Rate_y(t) = \sum_{B_t}^N \frac{p_i}{(1 + a)^{i-t}}, \text{ где:}$$

t – возраст участника на дату расчета в месяцах;

B_t – возраст, соответствующий предполагаемой дате начала пенсионных выплат в месяцах;

N – предельный возраст по таблице смертности в месяцах;

p_i – вероятность дожития участником до возраста i ;

a – месячная актуарная норма доходности

$$a = \sqrt[12]{1 + 5\%} - 1$$

3.1.4 Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплат.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается в соответствии с разделом 10 Правил.

* Перечень дочерних обществ и организаций определяет ПАО «Газпром» в установленном в ПАО «Газпром» порядке.

Вкладчик определяет размер негосударственной пенсии и предполагаемую дату ее назначения.

Негосударственная пенсия назначается участнику в размере, установленном вкладчиком в соответствии с пенсионным договором.

Индексация негосударственной пенсии за счет дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, может осуществляться на основании соответствующего решения, принятого Советом директоров Фонда.

Перерасчет негосударственной пенсии осуществляется Фондом в течение одного месяца с даты поступления в Фонд дополнительного пенсионного взноса и предоставления в Фонд сведений для негосударственного пенсионного обеспечения. Негосударственная пенсия в новом размере устанавливается с даты, указанной вкладчиком, но не ранее даты ее первоначального назначения.

Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно. Период выплат негосударственной пенсии пожизненный.

3.1.5 Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

Пенсионная схема предусматривает ведение следующих пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения:

- солидарного счета вкладчика;
- солидарного счета участников;
- солидарного счета пенсионных выплат;
- именных пенсионных счетов.

Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, их структура и основания для их открытия и закрытия определены разделом 9 Правил.

3.1.6 Порядок расчета, выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд.

Порядок расчета, выплаты выкупной суммы и ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд определены разделом 11 Правил.

Пенсионная схема не предусматривает выкупную сумму правопреемника.

3.2 Пенсионная схема № 2 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (5 и более) до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника». Вкладчики – юридические и физические лица.

3.2.1 Пенсионные основания.

Пенсионные основания определены пунктом 10.1 Правил.

3.2.2 Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.

Внесение пенсионных взносов в Фонд осуществляется в порядке и на условиях, определенных разделом 7 Правил.

3.2.3 Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплат.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается в соответствии с разделом 10 Правил.

Размер назначенной негосударственной пенсии определяется Фондом путем деления современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете на дату Уведомления о назначении и выплате негосударственной пенсии, на количество ежемесячных выплат в соответствии с периодом выплат, указанным участником в заявлении о назначении негосударственной пенсии.

Период выплаты не может быть менее периода выплаты, указанного в пенсионном договоре и не менее 5-ти лет.

Начисление выплат негосударственной пенсии производится до исчерпания средств на именном пенсионном счете.

Индексация негосударственной пенсии за счет дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов за предшествующий отчетный год, может осуществляться на основании соответствующего решения, принятого Советом директоров Фонда, не позднее 1 июня текущего года.

Перерасчет негосударственной пенсии осуществляется Фондом в течение одного месяца с даты поступления в Фонд заявления об изменении периода выплаты негосударственной пенсии, которое участник вправе подать 1 раз в отчетный год, или с даты поступления на расчетный счет Фонда дополнительного пенсионного взноса и информации, необходимой для его зачисления на именной пенсионный счет. Негосударственная пенсия в новом размере устанавливается участнику с первого числа месяца, следующего за месяцем поступления в Фонд заявления об изменении периода выплат или поступления на расчетный счет Фонда дополнительного пенсионного взноса. Общая продолжительность периода выплат с учетом указанного в заявлении изменения не может быть меньше периода выплат, установленного пенсионным договором.

Не допускается изменение периода выплат в случае, если в результате такого изменения новый размер негосударственной пенсии станет ниже минимального размера негосударственной пенсии.

Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно.

Последняя пенсионная выплата осуществляется за счет дохода, начисленного на основании решения Совета директоров Фонда по итогам отчетного года, в котором произошло исчерпание средств на именном пенсионном счете.

3.2.4 Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов.

Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, их структура и основания для их открытия и закрытия определены разделом 9 Правил.

3.2.5 Порядок расчета, выплаты выкупной суммы и ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд.

Порядок расчета, выплаты выкупной суммы и ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд определены разделом 11 Правил.

Пенсионная схема предусматривает выкупную сумму правопреемника. Фонд выплачивает или переводит в другой негосударственный пенсионный фонд выкупную сумму правопреемнику, если иное не предусмотрено пенсионным договором с вкладчиком-юридическим лицом.

3.3 Пенсионная схема № 3 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника». Вкладчики – юридические и физические лица.

3.3.1 Пенсионные основания.

Пенсионные основания определены пунктом 10.1 Правил.

3.3.2 Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.

Внесение пенсионных взносов в Фонд осуществляется в порядке и на условиях, определенных разделом 7 Правил.

3.3.3 Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплат.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается в соответствии с разделом 10 Правил.

Размер негосударственной пенсии определяется участником.

Максимальный размер негосударственной пенсии рассчитывается по формуле:

$$P_{max} = k * CCO_p^3, \text{ где:}$$

$k = 1/12$ – для участника, являющегося вкладчиком в свою пользу;

$k = 1/60$ – для участника, не являющегося вкладчиком в свою пользу;

CCO_p^3 – величина современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете на день обращения участника в Фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии.

Участник в период выплаты негосударственной пенсии имеет право подать в Фонд заявление об изменении размера негосударственной пенсии не чаще, чем один раз в

отчетный год. Негосударственная пенсия в новом размере устанавливается участнику с первого числа месяца, следующего за месяцем поступления в Фонд заявления об изменении размера негосударственной пенсии.

Не допускается изменение размера негосударственной пенсии в случае, если в результате такого изменения ее новый размер станет ниже минимального размера негосударственной пенсии.

Начисление выплат негосударственной пенсии производится до исчерпания средств на именном пенсионном счете.

Фонд не позднее 1 июня года, следующего за отчетным годом, на основании решения Совета директоров Фонда начисляет доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, на именной пенсионный счет.

Начисление в период выплат на именной пенсионный счет дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов или внесение вкладчиком дополнительного пенсионного взноса участнику, влияет на увеличение периода выплаты негосударственной пенсии.

Последняя пенсионная выплата осуществляется за счет дохода, начисленного на основании решения Совета директоров Фонда по итогам отчетного года, в котором произошло исчерпание средств на именном пенсионном счете.

Минимальный период выплаты негосударственной пенсии участнику по пенсионному договору с вкладчиком-юридическим лицом – 5 лет.

Минимальный период выплаты негосударственной пенсии участнику, являющемуся вкладчиком в свою пользу – 12 месяцев.

Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно.

3.3.4 Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов.

Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, их структура и основания для их открытия и закрытия определены разделом 9 Правил.

3.3.5 Порядок расчета, выплаты выкупной суммы и ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд.

Порядок расчета, выплаты выкупной суммы и ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд определены разделом 11 Правил.

Пенсионная схема предусматривает выкупную сумму правопреемника. Фонд выплачивает или переводит в другой негосударственный пенсионный фонд выкупную сумму правопреемнику, если иное не предусмотрено пенсионным договором с вкладчиком-юридическим лицом.

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

3.4.1 Пенсионные основания.

Пенсионные основания определены пунктом 10.1 Правил.

3.4.2 Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.

Внесение пенсионных взносов в Фонд осуществляется в порядке и на условиях, определенных разделом 7 Правил.

3.4.3 Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплат.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается в соответствии с разделом 10 Правил.

Размер негосударственной пенсии определяется участником.

Максимальный размер негосударственной пенсии рассчитывается по формуле:

$$P_{max} = 1/12 * CCO_p^4, \text{ где:}$$

CCO_p^4 – величина современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете на день обращения участника в Фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии.

Участник в период выплаты имеет право подать в Фонд заявление об изменении размера негосударственной пенсии не чаще, чем один раз в отчетный год. Негосударственная пенсия в новом размере устанавливается участнику с первого числа месяца, следующего за месяцем поступления в Фонд заявления об изменении размера негосударственной пенсии.

Не допускается изменение размера негосударственной пенсии в случае, если в результате такого изменения ее новый размер станет ниже минимального размера негосударственной пенсии.

Начисление выплат негосударственной пенсии производится до исчерпания средств на именном пенсионном счете.

Фонд не позднее 1 июня года, следующего за отчетным годом, на основании решения Совета директоров Фонда начисляет доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, на именной пенсионный счет.

Начисление в период выплат на именной пенсионный счет дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов или внесение вкладчиком дополнительного пенсионного взноса участнику, влияет на увеличение периода выплаты негосударственной пенсии.

Последняя пенсионная выплата осуществляется за счет дохода, начисленного на основании решения Совета директоров Фонда по итогам отчетного года, в котором произошло исчерпание средств на именном пенсионном счете.

Минимальный период выплаты негосударственной пенсии участнику – 12 месяцев. Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно.

3.4.4 Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов.

Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, их структура и основания для их открытия и закрытия определены разделом 9 Правил.

3.4.5 Порядок расчета, выплаты выкупной суммы и ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд.

Порядок расчета, выплаты выкупной суммы и ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд определены разделом 11 Правил.

Пенсионная схема предусматривает выкупную сумму правопреемника. Фонд выплачивает или переводит в другой негосударственный пенсионный фонд выкупную сумму правопреемнику.

3.5 Пенсионная схема № 5 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические и физические лица.

3.5.1 Пенсионные основания.

Пенсионные основания определены пунктом 10.1 Правил.

3.5.2 Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.

Внесение пенсионных взносов в Фонд осуществляется в порядке и на условиях, определенных разделом 7 Правил.

3.5.3 Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплат.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается в соответствии с разделом 10 Правил.

Участник, в том числе участник с установленной бессрочной инвалидностью, в заявлении о назначении негосударственной пенсии вправе:

– указать период, в течение которого выплата негосударственной пенсии будет осуществляться с именного пенсионного счета. После окончания указанного периода обязательства Фонда перед участником переводятся с именного пенсионного счета на солидарный счет пенсионных выплат и начисление выплат негосударственной пенсии на солидарном счете пенсионных выплат производится пожизненно с 1 числа месяца,

следующего за месяцем, в котором осуществлено последнее начисление негосударственной пенсии на именном пенсионном счете;

– не указывать период выплаты негосударственной пенсии с именного пенсионного счета. В таком случае начисление выплат негосударственной пенсии осуществляется на солидарном счете пенсионных выплат пожизненно с даты назначения негосударственной пенсии.

Индексация негосударственной пенсии за счет дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов за предшествующий отчетный год, может осуществляться на основании соответствующего решения, принятого Советом директоров Фонда, не позднее 1 июня текущего года.

Размер негосударственной пенсии при назначении/индексации рассчитывается по формуле:

$$P = CCO_p^5 / (T_{ипс} + T_w), \text{ где:}$$

CCO_p^5 – современная стоимость обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете на дату назначения/индексации негосударственной пенсии;

$T_{ипс}$ – количество месяцев от даты установления негосударственной пенсии в новом размере до даты перевода обязательств Фонда перед участником на солидарный счет пенсионных выплат. При отсутствии указания участником в заявлении о назначении негосударственной пенсии периода выплаты с именного пенсионного счета $T_{ипс}$ равно нулю. При назначении негосударственной пенсии в связи с установлением инвалидности с указанием срока переосвидетельствования минимальное значение $T_{ипс}$ равно количеству месяцев от даты назначения негосударственной пенсии до даты достижения участником возраста, дающего право на назначение негосударственной пенсии, установленного пенсионным договором;

T_w – ожидаемая продолжительность пенсионных выплат в месяцах с даты перевода обязательств Фонда перед участником на солидарный счет пенсионных выплат, которая рассчитывается по формуле:

$$T_w(t) = \sum_0^{N-t} p_{t+i}, \text{ где:}$$

t – возраст в месяцах, соответствующий предполагаемой дате перевода обязательств Фонда перед участником на солидарный счет пенсионных выплат;

N – предельный возраст по таблице смертности в месяцах;

p_{t+i} – вероятность дожития участником до возраста $t+i$;

Перерасчет негосударственной пенсии осуществляется по формуле:

$$P_a = C_{доп} / (T_{ипс} + T_w), \text{ где:}$$

P_a – увеличение размера негосударственной пенсии в связи с внесением дополнительного пенсионного взноса;

$C_{\text{доп}}$ – величина дополнительного пенсионного взноса;

$T_{\text{ИПС}}$ – количество месяцев от даты внесения дополнительного пенсионного взноса до даты перевода обязательств Фонда перед участником на солидарный счет пенсионных выплат;

T_w – ожидаемая продолжительность пенсионных выплат в месяцах с даты перевода обязательств Фонда перед участником на солидарный счет пенсионных выплат.

Перерасчет негосударственной пенсии осуществляется Фондом в течение одного месяца с даты поступления на расчетный счет Фонда дополнительного пенсионного взноса и информации, необходимой для его зачисления на именной пенсионный счет. Негосударственная пенсия в новом размере устанавливается с первого числа месяца, следующего за месяцем поступления на расчетный счет Фонда дополнительного пенсионного взноса.

Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно. Период выплат негосударственной пенсии пожизненный.

3.5.4 Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

Пенсионная схема предусматривает ведение следующих пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения:

- именных пенсионных счетов;
- солидарного счета пенсионных выплат.

Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, их структура и основания для их открытия и закрытия определены разделом 9 Правил.

3.5.5 Порядок расчета, выплаты выкупной суммы и ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд.

Порядок расчета, выплаты выкупной суммы и ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд определены разделом 11 Правил.

Пенсионная схема предусматривает выкупную сумму правопреемника в период учета обязательств на именном пенсионном счете. Фонд выплачивает или переводит в другой негосударственный пенсионный фонд выкупную сумму правопреемнику, если иное не предусмотрено пенсионным договором с вкладчиком-юридическим лицом.

3.6 Пенсионная схема № 6 «Солидарная с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические лица.

3.6.1 Пенсионные основания.

Пенсионные основания определены пунктом 10.1 Правил.

3.6.2 Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.

Внесение пенсионных взносов в Фонд осуществляется в порядке и на условиях, определенных разделом 7 Правил.

3.6.3 Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплат.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается в соответствии с разделом 10 Правил.

Негосударственная пенсия назначается участнику в размере, установленном вкладчиком в соответствии с пенсионным договором.

Индексация негосударственной пенсии за счет дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов за предшествующий отчетный год, может осуществляться на основании соответствующего решения, принятого Советом директоров Фонда, не позднее 1 июня текущего года.

Перерасчет негосударственной пенсии осуществляется Фондом в течение одного месяца с даты поступления в Фонд дополнительного пенсионного взноса и предоставления в Фонд сведений для негосударственного пенсионного обеспечения. Негосударственная пенсия в новом размере устанавливается с даты, указанной вкладчиком, но не ранее даты ее первоначального назначения.

Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно. Период выплаты негосударственной пенсии пожизненный.

3.6.4 Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

Пенсионная схема предусматривает ведение следующих пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения:

- солидарного счета вкладчика;
- солидарного счета пенсионных выплат.

Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, их структура и основания для их открытия и закрытия определены разделом 9 Правил.

3.6.5 Порядок расчета, выплаты выкупной суммы и ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд.

Порядок расчета, выплаты выкупной суммы и ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд определены разделом 11 Правил.

Пенсионная схема не предусматривает выкупную сумму правопреемника.

3.7 Пенсионная схема № 7 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся не менее 10 лет до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника». Вкладчики – ПАО «Газпром», его дочерние общества и организации.*

3.7.1 Пенсионные основания.

Пенсионные основания определены пунктом 10.1 Правил.

3.7.2 Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.

Внесение пенсионных взносов в Фонд осуществляется в порядке и на условиях, определенных разделом 7 Правил.

3.7.3 Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплат.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается в соответствии с разделом 10 Правил.

Размер назначенной негосударственной пенсии определяется Фондом путем деления современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете на дату Уведомления о назначении и выплате негосударственной пенсии, на количество ежемесячных выплат в соответствии с периодом выплат, указанным участником в заявлении о назначении негосударственной пенсии.

Период выплаты не может быть менее периода выплаты, указанного в пенсионном договоре и не менее 10-ти лет.

Начисление выплат негосударственной пенсии производится до исчерпания средств на именном пенсионном счете.

Индексация негосударственной пенсии за счет дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов за предшествующий отчетный год, может осуществляться на основании соответствующего решения, принятого Советом директоров Фонда, не позднее 1 июня текущего года.

Перерасчет негосударственной пенсии осуществляется Фондом в течение одного месяца с даты поступления в Фонд заявления об изменении периода выплаты негосударственной пенсии, которое участник вправе подать 1 раз в отчетный год, или с даты поступления на расчетный счет Фонда дополнительного пенсионного взноса и информации, необходимой для его зачисления на именной пенсионный счет. Негосударственная пенсия в новом размере устанавливается участнику с первого числа месяца, следующего за месяцем поступления в Фонд заявления об изменении периода

* Перечень дочерних обществ и организаций определяет ПАО «Газпром» в установленном в ПАО «Газпром» порядке.

выплат или поступления на расчетный счет Фонда дополнительного пенсионного взноса. Общая продолжительность периода выплат с учетом указанного в заявлении изменения не может быть меньше периода выплат, установленного пенсионным договором.

Не допускается изменение периода выплат в случае, если в результате такого изменения новый размер негосударственной пенсии станет ниже минимального размера негосударственной пенсии.

Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно.

Последняя пенсионная выплата осуществляется за счет дохода, начисленного на основании решения Совета директоров Фонда по итогам отчетного года, в котором произошло исчерпание средств на именном пенсионном счете.

3.7.4 Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

Пенсионная схема предусматривает ведение следующих пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения:

- солидарного счета вкладчика;
- именных пенсионных счетов.

Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, их структура и основания для их открытия и закрытия определены разделом 9 Правил.

3.7.5 Порядок расчета, выплаты выкупной суммы и ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд.

Порядок расчета, выплаты выкупной суммы и ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд определены разделом 11 Правил.

Пенсионная схема предусматривает выкупную сумму правопреемника. Фонд выплачивает или переводит в другой негосударственный пенсионный фонд выкупную сумму правопреемнику, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

3.8 Методики актуарных расчетов современной стоимости обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками.

3.8.1 Пенсионная схема № 1.

Современная стоимость обязательств Фонда по пенсионной схеме № 1 определяется по формуле:

$$CCO^1 = \sum CCO_d^1 + \sum CCO_p^1$$

Суммирование производится по всем вкладчикам и участникам, перед которыми Фонд имеет неисполненные пенсионные обязательства.

Современная стоимость обязательств Фонда перед вкладчиком, учтенных на солидарном счете вкладчика, определяется по формуле:

$$ССО_d^1 = \sum C - \sum C_0, \text{ где:}$$

C – пенсионные взносы, уплаченные вкладчиком;

C_0 – величина взносов, переведенных в соответствии с пенсионным договором с солидарного счета вкладчика на именные пенсионные счета.

Современная стоимость обязательств Фонда перед участником определяется по формуле:

$$ССО_p^1 = P * Rate_0(t), \text{ где:}$$

P – размер негосударственной пенсии участника;

$Rate_0(t)$ – тариф для расчета обязательств;

$$Rate_0(t) = \sum_{B_t}^N \frac{p_i}{(1 + \alpha_{OM})^{i-t}}, \text{ где:}$$

t – возраст участника на дату расчета в месяцах;

B_t – возраст, соответствующий предполагаемой дате начала пенсионных выплат в месяцах для участника в период до даты назначения участнику негосударственной пенсии или возраст участника на дату расчета для участника в период выплат;

N – предельный возраст по таблице смертности в месяцах;

p_i – вероятность дожития участником до возраста i ;

α_{OM} – месячная актуарная норма доходности для расчета обязательств

$$\alpha_{OM} = \sqrt[12]{\frac{1+Inc}{1+Inf}} - 1, \text{ где:}$$

Inc – средняя ожидаемая годовая доходность по инвестиционному портфелю Фонда по данной пенсионной схеме на среднем периоде исполнения обязательств;

Inf – средняя ожидаемая годовая инфляция на среднем периоде исполнения обязательств.

3.8.2 Пенсионная схема № 2.

Современная стоимость обязательств Фонда по пенсионной схеме № 2 определяется по формуле:

$$ССО^2 = \sum ССО_p^2$$

Суммирование производится по всем участникам, перед которыми Фонд имеет неисполненные пенсионные обязательства, включая умерших участников, правопреемникам которых еще не выплачены выкупные суммы.

Современная стоимость обязательств Фонда перед вкладчиком-юридическим лицом определяется по формуле:

$$ССО_d^2 = \sum ССО_p^2$$

Суммирование ведется по всем участникам данного вкладчика-юридического лица.

Современная стоимость обязательств Фонда перед участником или вкладчиком-физическим лицом, определяется по формуле:

$$ССО_p^2 = \sum C + \sum I - \sum P, \text{ где:}$$

C – пенсионные взносы, уплаченные вкладчиком, а также обязательства Фонда, переведенные по Распорядительному письму вкладчика;

I – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

P – осуществленные пенсионные выплаты (в период выплат).

3.8.3 Пенсионная схема № 3.

Современная стоимость обязательств Фонда по пенсионной схеме № 3 определяется по формуле:

$$ССО^3 = \sum ССО_p^3$$

Суммирование производится по всем участникам, перед которыми Фонд имеет неисполненные пенсионные обязательства, включая умерших участников, правопреемникам которых еще не выплачены выкупные суммы.

Современная стоимость обязательств Фонда перед вкладчиком-юридическим лицом определяется по формуле:

$$ССО_d^3 = \sum ССО_p^3$$

Суммирование ведется по всем участникам данного вкладчика-юридического лица.

Современная стоимость обязательств Фонда перед участником или вкладчиком-физическим лицом определяется по формуле:

$$ССО_p^3 = \sum C + \sum I - \sum P, \text{ где:}$$

C – пенсионные взносы, уплаченные вкладчиком, а также обязательства Фонда, переведенные по Распорядительному письму вкладчика;

I – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

P – осуществленные пенсионные выплаты (в период выплат).

3.8.4 Пенсионная схема № 4.

Современная стоимость обязательств Фонда по пенсионной схеме № 4 определяется по формуле:

$$CCO^4 = \sum CCO_p^4$$

Суммирование производится по всем участникам, перед которыми Фонд имеет неисполненные пенсионные обязательства, включая умерших участников, правопреемникам которых еще не выплачены выкупные суммы.

Современная стоимость обязательств Фонда перед участником или вкладчиком-физическим лицом определяется по формуле:

$$CCO_p^4 = \sum C + \sum I - \sum P, \text{ где:}$$

C – пенсионные взносы, уплаченные вкладчиком;

I – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

P – осуществленные пенсионные выплаты (в период выплат).

3.8.5 Пенсионная схема № 5.

Современная стоимость обязательств Фонда по пенсионной схеме № 5 определяется по формуле:

$$CCO^5 = \sum CCO_p^5 + \sum CCO_{pp}^5$$

Суммирование производится по всем участникам, перед которыми Фонд имеет неисполненные пенсионные обязательства, включая умерших участников, правопреемникам которых еще не выплачены выкупные суммы.

Современная стоимость обязательств Фонда перед вкладчиком-юридическим/физическим лицом определяется по формуле:

$$CCO_d^5 = \sum CCO_p^5 + \sum CCO_{pp}^5,$$

Суммирование ведется по всем участникам, в пользу которых заключен пенсионный договор данным вкладчиком.

Современная стоимость обязательств Фонда перед участником, обязательства перед которым учтены на именном пенсионном счете, определяется по формуле:

$$CCO_p^5 = \sum C + \sum I - \sum P, \text{ где:}$$

C – пенсионные взносы, уплаченные вкладчиком, а также обязательства Фонда, переведенные по Распорядительному письму вкладчика;

I – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

P – осуществленные пенсионные выплаты (в период выплат).

Современная стоимость обязательств Фонда перед участником, учтенных на солидарном счете пенсионных выплат, определяется по формуле:

$$CCO_{pp}^5 = P * T_w, \text{ где:}$$

P – величина назначенной негосударственной пенсии;

T_w – ожидаемая продолжительность пенсионных выплат в месяцах с даты расчета, которая рассчитывается по формуле:

$$T_w(t) = \sum_0^{N-t} p_{t+i}, \text{ где:}$$

t – возраст участника на дату расчета в месяцах;

N – предельный возраст по таблице смертности в месяцах;

p_{t+i} – вероятность дожития участником до возраста $t+i$.

3.8.6 Пенсионная схема № 6.

Современная стоимость обязательств Фонда по пенсионной схеме № 6 определяется по формуле:

$$CCO^6 = \sum CCO_a^6 + \sum CCO_p^6$$

Суммирование производится по всем вкладчикам и участникам, перед которыми Фонд имеет неисполненные пенсионные обязательства.

Современная стоимость обязательств Фонда, учтенных на солидарном счете вкладчика, определяется по формуле:

$$CCO_a^6 = \sum C + \sum I - \sum P_0, \text{ где:}$$

C – пенсионные взносы, уплаченные вкладчиком;

I – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

P_0 – современная стоимость обязательств Фонда на дату назначения (перерасчета) негосударственной пенсии, переведенных на солидарный счет пенсионных выплат, а также другие списания.

Современная стоимость обязательств Фонда, переводимых с солидарного счета вкладчика на солидарный счет пенсионных выплат, определяется на дату назначения (перерасчета) негосударственной пенсии по формуле:

$$P_0 = P * (Rate_y(t) + n), \text{ где:}$$

P – размер негосударственной пенсии установленный вкладчиком;

$Rate_y(t)$ – тариф пенсионного взноса, зависящий от пола и возраста участника, определяемый пенсионным договором;

n – количество доплат к негосударственной пенсии, определяемое вкладчиком.

Перевод современной стоимости обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии с солидарного счета вкладчика на солидарный счет пенсионных выплат осуществляется со дня обращения участника в Фонд с заявлением о назначении

негосударственной пенсии, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанной пенсии, определенного пенсионным договором и на основании Распорядительного письма вкладчика.

Современная стоимость обязательств Фонда перед участниками определяется по формуле:

$$CCO_p^6 = \sum P * Rate_0(t), \text{ где:}$$

P – размер негосударственной пенсии участника;

$Rate_0(t)$ – тариф для расчета обязательств;

$$Rate_0(t) = \sum_{B_t}^N \frac{p_i}{(1+a)^{i-t}}, \text{ где:}$$

t – возраст участника на дату расчета в месяцах;

N – предельный возраст по таблице смертности в месяцах;

p_i – вероятность дожития участником до возраста i ;

B_t – возраст, соответствующий предполагаемой дате начала пенсионных выплат в месяцах для участника в период до даты назначения участнику негосударственной пенсии или возраст участника на дату расчета для участника в период выплат;

a – месячная актуарная норма доходности

$$a = \sqrt[12]{1 + Inc} - 1, \text{ где:}$$

Inc – средняя ожидаемая годовая доходность по инвестиционному портфелю Фонда по данной пенсионной схеме на среднем периоде исполнения обязательств.

3.8.7 Пенсионная схема № 7.

Современная стоимость обязательств Фонда по пенсионной схеме № 7 определяется по формуле:

$$CCO^7 = \sum CCO_d^7 + \sum CCO_p^7$$

Суммирование производится по всем вкладчикам и участникам, перед которыми Фонд имеет неисполненные пенсионные обязательства, включая умерших участников, правопреемникам которых еще не выплачены выкупные суммы.

Современная стоимость обязательств Фонда перед вкладчиком, учтенных на солидарном счете вкладчика, определяется по формуле:

$$CCO_d^7 = \sum C - \sum C_0, \text{ где:}$$

C – пенсионные взносы, уплаченные вкладчиком;

C_0 – величина взносов, переведенных в соответствие с пенсионным договором с солидарного счета вкладчика на именные пенсионные счета.

Современная стоимость обязательств Фонда перед участником определяется по формуле:

$$ССО_p^7 = \sum C + \sum I - \sum P_0, \text{ где:}$$

C – пенсионные взносы, уплаченные вкладчиком в пользу конкретного участника;

I – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

P_0 – осуществленные пенсионные выплаты (в период выплат).

3.8.8 Методика актуарного расчета современной стоимости обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками по Фонду в целом.

Полная современная стоимость обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками по Фонду в целом определяется по формуле:

$$ССО = \sum ССО^i, \text{ где:}$$

$ССО^i$ – современная стоимость обязательств по i -й пенсионной схеме.

Суммирование производится по всем действующим пенсионным схемам.

4. ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕНСИОННОМ ДОГОВОРЕ

4.1 Общая характеристика пенсионного договора.

4.1.1 Пенсионный договор представляет собой 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.

Пенсионный договор, заключаемый с вкладчиком в пользу участника (участников), является договором в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является участник (участники). Участник может являться вкладчиком в свою пользу.

4.1.2 Пенсионный договор содержит:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и об обязанностях сторон;
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;

- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

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

4.2 Порядок заключения пенсионного договора.

4.2.1 Пенсионный договор может быть заключен в любой форме и способом, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

4.2.2 Пенсионный договор вступает в силу с момента поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

4.2.3 Пенсионный договор действует без ограничения срока действия до его расторжения или прекращения.

4.3 Порядок изменения и прекращения пенсионного договора.

4.3.1 Условия пенсионного договора могут быть изменены или дополнены по соглашению сторон пенсионного договора. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом пенсионных договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное. Изменения и дополнения к пенсионному договору не могут противоречить законодательству Российской Федерации и Правилам.

4.3.2 В случае необходимости внесения изменений в пенсионный договор, обусловленных требованиями законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стороны пенсионного договора вправе привести его в соответствие с указанными требованиями без получения согласия на то участников, выразивших намерение воспользоваться своим правом по пенсионному договору (если это предусмотрено пенсионным договором).

4.3.3 Изменения и дополнения к пенсионному договору оформляются дополнительным соглашением о внесении изменений в пенсионный договор или о подписании его в новой редакции, которое подписывается сторонами и вступает в силу с даты подписания сторонами дополнительного соглашения, если иное не оговорено в дополнительном соглашении. Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью пенсионного договора.

4.3.4 Пенсионный договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- полного, надлежащего исполнения Фондом обязательств по пенсионному договору;

- расторжения пенсионного договора;
- ликвидации Фонда или ликвидации вкладчика – юридического лица;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

4.4 Расторжение пенсионного договора.

4.4.1 Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по инициативе вкладчика;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению пенсионного договора;

- по решению суда;

- по инициативе Фонда в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

4.4.2 Требование о расторжении пенсионного договора в судебном порядке может быть заявлено стороной только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть пенсионный договор, либо при неполучении ответа в 3-месячный срок.

4.4.3 Прекращение внесения пенсионных взносов вкладчиком не является основанием для расторжения пенсионного договора.

5. ПОЛОЖЕНИЯ О ПРАВАХ И ОБЯЗАННОСТЯХ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ

Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда определяются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, иными нормативными правовыми актами, в том числе регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов, Правилами и пенсионными договорами.

5.1 Права и обязанности вкладчика

5.1.1 Вкладчик имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;

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

- требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд;
- получать консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;
- получать информацию о состоянии именных пенсионных счетов участников, в пользу которых вкладчик заключил пенсионный договор;
- обжаловать в судебных и уполномоченных государственных органах, действия Фонда, его органов и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства Фонда или не соответствующие его уставным целям и Правилам;
- производить перераспределение обязательств с именного(ых) пенсионного(ых) счета(ов) участника(ов) на солидарный счет вкладчика и/или на именной(ые) пенсионный(ые) счет(а) другого(их) участника(ов) по пенсионному договору, если это предусмотрено пенсионным договором.

Вкладчик имеет иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, иными нормативными правовыми актами, в том числе регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов и пенсионным договором.

5.1.2 Вкладчик обязан:

- уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке, сроки, размерах и с периодичностью, которые предусмотрены Правилами и пенсионным договором;
- предоставлять Фонду необходимую информацию об участнике, в пользу которого заключен пенсионный договор, и нести ответственность за ее достоверность;
- письменно уведомлять Фонд и участников, в пользу которых заключен пенсионный договор, о намерении досрочного расторжения пенсионного договора не менее чем за 3 месяца до предполагаемой даты расторжения пенсионного договора, если иное не установлено пенсионным договором;
- обеспечить уведомление участников, в пользу которых заключен пенсионный договор, о необходимости письменного уведомления ими Фонда в случае изменений предоставленных Фонду своих персональных данных, необходимых для исполнения пенсионного договора, в течение 5-ти рабочих дней с даты их изменения;
- письменно сообщать в Фонд информацию о смерти участника в течение 5-ти рабочих дней с даты поступления данной информации к вкладчику;
- сообщать в Фонд информацию об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом;

– определять в соответствии с пенсионным договором по пенсионной схеме с установленными размерами пенсионных выплат размер негосударственной пенсии каждого участника, в пользу которого заключен пенсионный договор;

– предоставлять Фонду информацию, предусмотренную Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Вкладчик имеет иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, иными нормативными правовыми актами, в том числе регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов и пенсионным договором.

5.2 Права и обязанности участника

5.2.1 Участник имеет право:

– требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с пенсионным договором;

– получать при наступлении пенсионных и дополнительных оснований (если дополнительные основания предусмотрены пенсионным договором) негосударственную пенсию в соответствии с пенсионным договором и выбранной пенсионной схемой;

– требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд, если это предусмотрено пенсионным договором;

– приостановить и возобновить выплату негосударственной пенсии в случае и порядке, определенных пунктом 10.5 Правил и предусмотренных пенсионным договором;

– назначать правопреемника(ов), который(ые) в случае его смерти приобретает(ют) право на получение выкупной суммы в порядке, установленном Правилами и пенсионным договором.

Участник имеет иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, иными нормативными правовыми актами, в том числе регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов и пенсионным договором.

5.2.2 Участник обязан:

– в письменной форме сообщать в Фонд информацию об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом;

– предоставлять Фонду информацию, предусмотренную Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

– в письменной форме сообщать в Фонд об изменениях предоставленных Фонду своих персональных данных, необходимых для исполнения пенсионного договора, в течение 5-ти рабочих дней с даты таких изменений;

– ежегодно, до 1 сентября текущего года предоставлять в Фонд документ, подтверждающий факт нахождения в живых, или его заверенную в установленном законодательством Российской Федерации порядке копию, если это предусмотрено пенсионным договором. Указанная обязанность распространяется только на получающих в Фонде негосударственную пенсию граждан иностранных государств или лиц без гражданства, а также граждан Российской Федерации, проживающих и/или зарегистрированных за ее пределами.

Участник имеет иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, иными нормативными правовыми актами, в том числе регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов и пенсионным договором.

5.3 Права и обязанности Фонда

5.3.1 Фонд имеет право:

– требовать от вкладчика исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;

– проверять полученную от вкладчиков информацию об участниках, необходимую для исполнения обязательств по пенсионному договору и требовать предоставления недостающей информации;

– самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании), с которыми он заключает договоры доверительного управления пенсионными резервами, а также актуариев, аудиторов и специализированный депозитарий;

– направлять на формирование собственных средств долю от дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию, в размере установленном Уставом Фонда, при условии соблюдения Фондом требований абзаца 15 подпункта 5.3.2 Правил;

– направлять часть пенсионных взносов, поступивших от вкладчика, на формирование собственных средств, если указанное право предусмотрено пенсионным договором и в размере, предусмотренном пенсионным договором, при условии соблюдения Фондом требований абзаца 16 подпункта 5.3.2 Правил;

– направлять часть пенсионных взносов, поступивших от вкладчика, на формирование Страхового резерва, если указанное право предусмотрено пенсионным договором и в размере, предусмотренном пенсионным договором;

- осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании (управляющих компаний);

- поручить ведение пенсионных счетов специализированной организации на основании договора об оказании услуг по ведению пенсионных счетов при условии обеспечения такой организацией конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

- приостановить и возобновить выплату негосударственной пенсии в случаях и порядке, определенных пунктом 10.5 Правил и предусмотренных пенсионным договором;

- запрашивать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе с предоставлением оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий.

Фонд имеет иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, иными нормативными правовыми актами, в том числе регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов и пенсионным договором.

5.3.2 Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», иным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, иными нормативными правовыми актами, в том числе регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов, Правилами и пенсионными договорами;

- знакомить вкладчиков и участников с Правилами и со всеми внесенными в них изменениями и дополнениями;

- при поступлении пенсионного взноса или Распорядительного письма вкладчика об открытии именного пенсионного счета открыть соответствующий пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения;

- зачислять пенсионные взносы на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с пенсионным договором и Правилами;

- осуществлять учет сведений о каждом вкладчике и участнике в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;

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

- осуществлять отдельный учет и размещение средств пенсионных резервов в соответствии с Правилами;

- выдавать (направлять) участнику, не являющемуся вкладчиком в свою пользу, «Свидетельство» (за исключением участников по пенсионной схеме № 6);
- выдавать (направлять) участнику «Уведомление о назначении и выплате негосударственной пенсии»;
- бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам, участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10-ти 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);
- выплачивать негосударственные пенсии в соответствии с пенсионным договором;
- выплачивать выкупные суммы или переводить по поручению вкладчика, участника или правопреемника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с пенсионным договором;
- обеспечивать конфиденциальность информации о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения вкладчиков, участников Фонда и производимых в пользу участников и их правопреемников выплатах, а также их персональных данных;
- направлять на пополнение средств пенсионных резервов не менее 85 % дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию;
- направлять на пополнение средств пенсионных резервов не менее 97 % пенсионных взносов, поступивших от вкладчиков в Фонд;
- ежегодно, по итогам отчетного года проводить аудит;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников;
- предоставлять информацию о своей деятельности в порядке, установленном Банком России;
- раскрывать информацию, подлежащую раскрытию, в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- представлять отчеты о своей деятельности в сроки и по форме, которые установлены Банком России.

Фонд имеет иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, иными нормативными правовыми актами, в том числе регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов и пенсионным договором.

5.4 Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда.

5.4.1 Фонд несет установленную законодательством Российской Федерации имущественную ответственность перед вкладчиками и участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств по пенсионному договору на протяжении всего периода действия пенсионного договора.

5.4.2 Обязательства Фонда по пенсионному договору перед вкладчиками и участниками возникают с даты поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса, если иное не предусмотрено пенсионным договором, и могут быть изменены в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, Правил и пенсионного договора.

5.4.3 Обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками, установленные пенсионными договорами, прекращаются в результате их полного, надлежащего исполнения и в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами и пенсионным договором.

5.4.4 При ликвидации Фонда обязательства перед вкладчиками и участниками, установленные пенсионными договорами, прекращаются только после их полного исполнения и завершения соответствующих расчетов.

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

6. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1 Назначение и источники формирования пенсионных резервов.

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

6.1.2 Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и Страховой резерв и формируются за счет:

- пенсионных взносов;

- дохода от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

Формирование пенсионных резервов осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями, устанавливаемыми Банком России и Правилами.

6.1.3 Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создает Страховой резерв, который подлежит обособленному учету. Нормативный размер Страхового резерва, порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

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

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

6.2 Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения.

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

6.2.2 Доходность для начисления на соответствующие пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, утверждается ежегодно решением Совета директоров Фонда.

6.2.3 Распределение дохода по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется ежегодно по итогам отчетного года на основании решения Совета директоров Фонда.

6.2.4 Фонд гарантирует для всех вкладчиков (участников), выбравших одинаковую пенсионную схему, единый порядок и условия начисления дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов.

7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

7.1 Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичной форме на расчетный счет Фонда.

Порядок, размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором в соответствии с Правилами.

7.2 Пенсионные взносы могут уплачиваться вкладчиком в соответствии с пенсионным договором одновременно или со следующей периодичностью: ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, ежегодно или произвольно.

Размер и продолжительность внесения пенсионных взносов должны обеспечить исполнение Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии участнику не менее минимального размера негосударственной пенсии.

7.3 Особенности внесения пенсионных взносов в Фонд по пенсионной схеме № 1.

Размер пенсионного взноса определяется Фондом на основании предоставленных вкладчиком сведений для негосударственного пенсионного обеспечения по методике актуарных расчетов размера пенсионного взноса, приведенной в подпункте 3.1.3 Правил, исходя из установленного вкладчиком размера будущих пенсионных выплат участнику (участникам).

Пенсионным договором может предусматриваться право вкладчика на внесение дополнительных пенсионных взносов после назначения участнику негосударственной пенсии с целью ее увеличения.

7.4 Особенности внесения пенсионных взносов в Фонд по пенсионным схемам № 2; № 3; № 5 (в период учета обязательств на именном пенсионном счете); № 6; № 7.

Вкладчик имеет право уплачивать дополнительные пенсионные взносы в период выплат, которые увеличивают размер и/или продолжительность периода выплаты участнику негосударственной пенсии, на тех же условиях, что и пенсионные взносы, уплаченные в период до назначения негосударственной пенсии, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

7.5 Особенности внесения пенсионных взносов в Фонд по пенсионной схеме № 4.

Вкладчик обязан внести первый пенсионный взнос в размере не менее 10 000 000 (Десяти миллионов) рублей одновременно.

Последующие пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в размере, в сроки и с периодичностью (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, ежегодно или произвольно), определенными пенсионным договором.

Внесение дополнительных пенсионных взносов в период выплат осуществляется в соответствии с пунктом 7.4 Правил.

8. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

8.1 Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов.

8.1.1 Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

8.1.2 Размещение средств пенсионных резервов осуществляются Фондом 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 и участников;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

8.1.3 Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании) путем заключения договоров доверительного управления. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

8.1.4 Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) Фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления и соответствует требованиям Фонда, предъявляемым к управляющим компаниям.

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

8.1.6 Фонд осуществляет формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств отдельно по пенсионным схемам № 1; № 2, № 3, № 5; № 4; № 6; № 7.

Размещение средств пенсионных резервов, осуществляется по отдельным договорам доверительного управления, заключенным с управляющей компанией (управляющими компаниями).

Резервы покрытия пенсионных обязательств, сформированные в рамках одной пенсионной схемы, не могут использоваться на покрытие обязательств Фонда по другим пенсионным схемам. При недостаточности средств пенсионных резервов, сформированных по пенсионной схеме, на покрытие обязательств Фонда по данной пенсионной схеме перед вкладчиками и участниками (их правопреемниками) используются средства Страхового резерва.

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

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

8.1.9 Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов, а также 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.

8.2 Порядок заключения, изменения и прекращения договора доверительного управления.

8.2.1 Фонд заключает договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов в соответствии с законодательством Российской Федерации с управляющими компаниями, имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России.

8.2.2 Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов, могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

8.3 Порядок заключения, изменения и прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария.

8.3.1 Фонд заключает договор об оказании услуг специализированного депозитария в соответствии с законодательством Российской Федерации со специализированным депозитарием, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

8.3.2 Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации.

9. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

9.1 В целях осуществления учета обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками ведутся соответствующие пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, предусмотренные выбранной вкладчиком пенсионной схемой в соответствии с пенсионным договором. Пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения ведутся на основании договора об оказании услуг по ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения Акционерным обществом «Оператор систем пенсионного обеспечения и страхования» (ОГРН 1077759685717, ИНН/КПП 7726575587/772601001, место нахождения: Российская Федерация, 117556, Москва, Варшавское шоссе, д. 95, корп. 1).

9.2 Для учета обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками, ведутся следующие пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения:

- солидарный счет вкладчика;
- солидарный счет участников;
- солидарный счет пенсионных выплат;
- именной пенсионный счет.

9.3 Солидарный счет вкладчика.

9.3.1 Солидарный счет вкладчика отражает обязательства Фонда перед вкладчиком-юридическим лицом, их изменение в результате внесения пенсионных

взносов, начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, перевода обязательств на именные пенсионные счета, или перевода обязательств с именных пенсионных счетов на солидарный счет вкладчика, перевода обязательств Фонда на солидарный счет участников или солидарный счет пенсионных выплат, а также начисления выкупной суммы при ее выплате или переводе в другой негосударственный пенсионный фонд в случае расторжения пенсионного договора, в зависимости от пенсионной схемы.

9.3.2 Солидарный счет вкладчика содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- сведения о вкладчике;
- номер и дату пенсионного договора;
- даты поступления и размер пенсионных взносов вкладчика;
- даты перевода и размер обязательств Фонда, переведенных на именные пенсионные счета;
- даты перевода и размер обязательств Фонда, переведенных с именных пенсионных счетов;
- даты перевода и размер обязательств Фонда, переведенных на солидарный счет участников или на солидарный счет пенсионных выплат;
- дату начисления и размер обязательств Фонда, переведенных с солидарного счета пенсионных выплат при расторжении пенсионного договора;
- дату начисления и размер дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- дату начисления и размер выкупной суммы;
- иную необходимую информацию.

9.3.3 Основанием для открытия солидарного счета вкладчика является поступление первого пенсионного взноса вкладчика в соответствии с пенсионным договором на расчетный счет Фонда.

9.3.4 Основанием для закрытия солидарного счета вкладчика является прекращение пенсионного договора.

9.4 Солидарный счет участников.

9.4.1 Солидарный счет участников отражает обязательства Фонда перед участниками, которым не назначена негосударственная пенсия, их изменение в результате начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета и/или на солидарный счет пенсионных выплат.

9.4.2 Солидарный счет участников содержит:

- даты поступления и размер обязательств Фонда перед участниками;
- даты перевода и размер обязательств Фонда, переведенных на солидарный счет пенсионных выплат;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- дату начисления и размер обязательств, переведенных на солидарный счет вкладчика при расторжении пенсионного договора;
- сведения об участниках;
- иную необходимую информацию.

9.4.3 Основанием для открытия солидарного счета участников является принятие Фондом обязательств перед первым (первыми) участником (участниками).

9.4.4 Основанием для закрытия солидарного счета участников является закрытие последнего солидарного счета вкладчика по пенсионной схеме № 1.

9.5 Солидарный счет пенсионных выплат.

9.5.1 Солидарный счет пенсионных выплат отражает обязательства Фонда перед участниками, которым назначена негосударственная пенсия, их изменение в результате перевода обязательств Фонда с именных пенсионных счетов, начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисления выплат негосударственных пенсий, а также в результате перевода обязательств с солидарного счета вкладчика и солидарного счета участников, в зависимости от пенсионной схемы.

9.5.2 Солидарный счет пенсионных выплат содержит:

- даты поступления и размер обязательств Фонда перед участниками, переведенных с солидарного счета участников и/или солидарного счета вкладчика;
- даты перевода и размер обязательств Фонда, переведенных с именного пенсионного счета умершего участника;
- даты начисления и размер выплат негосударственной пенсии;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- даты проведения индексации негосударственной пенсии и ее новый размер;
- дату начисления и размер обязательств, переведенных на солидарный счет вкладчика при расторжении пенсионного договора;
- сведения об участниках;
- иную необходимую информацию.

9.5.3 Основанием для открытия солидарного счета пенсионных выплат является принятие Фондом обязательств перед первым участником на основании поступившего в Фонд заявления о назначении негосударственной пенсии.

9.5.4 Основанием для закрытия солидарного счета пенсионных выплат является исполнение всех пенсионных обязательств перед всеми участниками.

9.6 Именной пенсионный счет.

9.6.1 На именном пенсионном счете отражаются обязательства Фонда перед участником, их изменение в результате поступления и/или перераспределения пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисления выплат негосударственных пенсий и выплат (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупных сумм, перевода обязательств с солидарного счета вкладчика, перевода обязательств с именного пенсионного счета на солидарный счет вкладчика, перевода обязательств на солидарный счет пенсионных выплат, в зависимости от пенсионной схемы.

9.6.2 Именной пенсионный счет открывается физическому лицу, в пользу которого вкладчиком внесен первый пенсионный взнос в соответствии с пенсионным договором и, в отношении которого предоставлены в Фонд сведения, необходимые для открытия именного пенсионного счета.

9.6.3 Именной пенсионный счет содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- дату и номер пенсионного договора;
- сведения об участнике;
- даты поступления и размер пенсионных взносов;
- даты поступления и размер обязательств, переведенных с других пенсионных счетов;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- даты перерасчета негосударственной пенсии и ее новый размер;
- даты и размер начислений выплат негосударственной пенсии и/или выкупной суммы;
- дату смерти;
- иную необходимую информацию.

9.6.4 Основанием для открытия именного пенсионного счета в зависимости от выбранной вкладчиком пенсионной схемы и условий пенсионного договора является:

- поступление первого пенсионного взноса в соответствии с пенсионным договором на расчетный счет Фонда;
- указание в Распорядительном письме вкладчика о перераспределении или переводе обязательств с других пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

9.6.5 Основаниями для закрытия именного пенсионного счета являются:

- полное исполнение обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии, выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы перед участником, его правопреемниками, в соответствии с пенсионным договором;
- перевод обязательств Фонда перед участником с одного именного пенсионного счета на другой на основании заявления о назначении негосударственной пенсии по другой пенсионной схеме;
- перевод обязательств Фонда перед участником с именного пенсионного счета участника, в том числе умершего, на другие пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, указанные в Распорядительном письме вкладчика в соответствии с пенсионным договором;
- перевод обязательств Фонда перед участником с именного пенсионного счета на солидарный счет пенсионных выплат, в соответствии с Уведомлением о назначении и выплате негосударственной пенсии;
- истечение срока, установленного для обращения правопреемника умершего участника за выкупной суммой.

9.7 Порядок информирования вкладчиков и участников о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

Фонд при получении письменного запроса вкладчика, участника бесплатно предоставляет один раз в год информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10-ти дней со дня обращения способом, указанным ими при обращении (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).

10. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

Негосударственная пенсия участнику Фонда назначается и выплачивается в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами, пенсионным договором и Уведомлением о назначении и выплате негосударственной пенсии.

10.1 Пенсионные основания.

Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, установленные указанными договорами в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

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 абзацами третьим - пятым настоящего пункта.

Пенсионными договорами может быть установлен возраст, дающий право на получение негосударственной пенсии, превышающий возраст, установленный абзацем вторым настоящего пункта, но не свыше возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», по достижении которого участники приобретают право на страховую пенсию по старости.

Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, предусмотренного абзацами вторым и третьим настоящего пункта, приобретают участники из числа лиц, указанных в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», по достижении возраста или при наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» по состоянию на 31.12.2018, 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).

Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, указанного в абзацах втором и третьем настоящего пункта, приобретают участники из числа лиц, для которых частью 1 статьи 9, статьей 10 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» либо Федеральным законом от 15.12.2001 № 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 28.12.2013 № 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.

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

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.

10.2 Особенности назначения негосударственной пенсии.

10.2.1 Пенсионная схема № 1.

Негосударственная пенсия назначается в соответствии с настоящим разделом и подпунктом 3.1.4 Правил.

Днем обращения в Фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии считается дата поступления заявления непосредственно в Фонд или к уполномоченному представителю вкладчика-юридического лица.

В случае, если участник направляет заявление о назначении негосударственной пенсии и документы непосредственно в Фонд (без подачи заявления вкладчику-юридическому лицу) посредством почтовой связи или иной службы доставки корреспонденции, днем обращения в Фонд с заявлением считается дата, указанная на почтовом штемпеле на конверте организации почтовой связи или дата, указанная в накладной службы доставки корреспонденции по месту отправления.

При подаче заявления о назначении негосударственной пенсии по пенсионному договору, предусматривающему пенсионную схему № 1, участник не вправе изменить пенсионную схему.

10.2.2 Пенсионные схемы № 2, № 3, № 4, № 5, № 6, № 7.

Негосударственная пенсия назначается в соответствии с настоящим разделом Правил.

Днем обращения в Фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии считается дата поступления заявления непосредственно в Фонд.

При направлении заявления и документов посредством почтовой связи или иной службы доставки корреспонденции, днем обращения в Фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии считается дата, указанная на почтовом штемпеле на конверте организации почтовой связи или дата, указанная в накладной службы доставки корреспонденции по месту отправления.

При подаче заявления о назначении негосударственной пенсии по пенсионному договору, предусматривающему пенсионную схему № 2 или № 3 или № 5, участник вправе изменить пенсионную схему и получать негосударственную пенсию по любой из перечисленных в настоящем абзаце пенсионных схем, если это предусмотрено пенсионным договором.

При подаче заявления о назначении негосударственной пенсии по пенсионному договору, предусматривающему пенсионную схему № 4, № 6 или № 7, участник не вправе изменить пенсионную схему.

10.3 Перечень документов и порядок обращения в Фонд за назначением негосударственной пенсии.

10.3.1 При обращении за назначением негосударственной пенсии участником предоставляются в Фонд следующие документы и сведения:

- оригинал заявления о назначении негосударственной пенсии;
- заверенная копия документа, удостоверяющего личность;
- оригинал или заверенная копия документа, подтверждающего наличие пенсионных оснований (в случае обращения за назначением негосударственной пенсии ранее достижения возраста, установленного пенсионным договором);
- платежные реквизиты на имя участника;
- оригинал Распорядительного письма вкладчика (если является дополнительным основанием в соответствии с пенсионным договором);
- оригинал или заверенная копия документа, подтверждающего прекращение трудовых отношений с организацией-вкладчиком (трудовой книжки, контракта и т.п.) на день обращения в Фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии (если увольнение является дополнительным основанием в соответствии с пенсионным договором);
- иные документы, а также сведения/информация, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, пенсионным договором.

Также перечень документов, необходимых для назначения негосударственной пенсии представлен на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

10.3.2 Копии предоставляемых документов заверяются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в том числе статьей 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, уполномоченным представителем Фонда или уполномоченным представителем вкладчика-юридического лица (для участников по пенсионному договору с вкладчиком-юридическим лицом).

В случае непредставления участником необходимых документов (сведений) для назначения негосударственной пенсии, или если предоставленные документы оформлены ненадлежащим образом, участнику направляются письменные разъяснения о том, какие документы (сведения) он должен предоставить дополнительно.

10.3.3 Если недостающие документы (сведения) поступят в Фонд после истечения 3-х месяцев с даты направления участнику соответствующего разъяснения днем обращения в Фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии считается дата поступления (при непосредственном обращении участника в Фонд или к уполномоченному представителю вкладчика-юридического лица) или дата отправления (дата, указанная на почтовом штемпеле на конверте организации почтовой связи или дата, указанная в накладной службы доставки корреспонденции по месту отправления) последнего из затребованных Фондом документов – для пенсионной схемы № 1.

10.3.4 Если после истечения 3-х месяцев с даты направления участнику соответствующего разъяснения недостающие документы (сведения) в Фонд не поступили, заявление о назначении негосударственной пенсии остается без рассмотрения и Фонд возвращает участнику указанное заявление и приложенные к нему документы – для пенсионных схем № 2, № 3, № 4, № 5, № 6, № 7.

10.4 Порядок осуществления выплаты негосударственной пенсии.

10.4.1 После получения Фондом заявления о назначении негосударственной пенсии и необходимых документов (сведений) участнику назначается негосударственная пенсия и направляется Уведомление о назначении и выплате негосударственной пенсии.

10.4.2 Выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 30-ти календарных дней после поступления от участника в Фонд заявления о назначении негосударственной пенсии и необходимых документов (сведений), а также при поступлении в Фонд пенсионного взноса. В случае, если в Фонд поступили не все необходимые документы (сведения), предоставленные документы оформлены ненадлежащим образом, либо на день подачи заявления о назначении негосударственной пенсии пенсионный взнос в Фонд не поступил, то выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 30-ти календарных дней с даты получения последнего необходимого документа (последних необходимых сведений), или поступления в Фонд пенсионного взноса.

10.4.3 Выплаты негосударственной пенсии производятся в денежной форме в валюте Российской Федерации через учреждения банков или почтовыми отправлениями по выбору участника.

10.4.4 Обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии прекращаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором наступила смерть участника.

10.5 Приостановление и возобновление выплат негосударственной пенсии.

10.5.1 Приостановление и возобновление выплат негосударственной пенсии осуществляется в случаях и порядке, установленных Правилами и предусмотренных пенсионным договором.

10.5.2 Выплата негосударственной пенсии приостанавливается в следующих случаях:

- поступления в Фонд информации о смерти участника – не позднее 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором поступила в Фонд информация о смерти участника;

- утраты участником права на получение негосударственной пенсии – не позднее 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором поступила в Фонд информация об утрате участником права на получение негосударственной пенсии;

- возврата почтовых отправлений Фонда, направленных в адрес участника, с отметкой организации почтовой связи о смерти участника – не позднее 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором поступил возврат;

- подачи участником заявления в Фонд о приостановлении выплаты негосударственной пенсии – с даты, указанной участником в заявлении, но не ранее 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором поступило в Фонд заявление о приостановлении выплаты негосударственной пенсии;

- непредставления участником, гражданином иностранного государства или лицом без гражданства, а также гражданином Российской Федерации, проживающим и/или зарегистрированным за пределами территории Российской Федерации, до 1 сентября текущего года документа, подтверждающего факт нахождения в живых, или его заверенной в установленном законодательством Российской Федерации порядке копии (если предусмотрено пенсионным договором), – с 1 сентября года, в котором такой документ должен быть предоставлен;

- возврата банком или Почтой России перечисленных Фондом денежных средств – с 1-го числа месяца, за который пенсия возвращена в Фонд;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.5.3 Возобновление выплаты негосударственной пенсии производится:

- с даты приостановления выплаты негосударственной пенсии в случае предоставления участником документа, подтверждающего факт нахождения в живых, или его заверенной в установленном законодательством Российской Федерации порядке копии;

- с даты приостановления выплаты негосударственной пенсии в случае получения от участника заявления о возобновлении выплаты негосударственной пенсии

по пенсионным схемам № 1, № 5 (в период получения негосударственной пенсии с солидарного счета пенсионных выплат), № 6;

- с даты, указанной в заявлении о возобновлении выплат негосударственной пенсии, в случае получения от участника указанного заявления по пенсионным схемам № 2, № 3, № 4, № 5 (в период получения негосударственной пенсии с именного пенсионного счета), № 7;

- с даты приостановления (прекращения) выплаты негосударственной пенсии – в случае поступления в Фонд документально подтвержденной информации о нахождении участника в живых либо отмены решения суда об объявлении его умершим или признании безвестно отсутствующим;

- с даты приостановления (прекращения) выплаты негосударственной пенсии – в случае поступления в Фонд документально подтвержденной информации о восстановлении участнику права на получение негосударственной пенсии;

- с даты приостановления выплаты негосударственной пенсии в случае получения от участника заявления об изменении платежных реквизитов и приложенных к нему актуальных платежных реквизитов;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.6 Если размер негосударственной пенсии на дату ее назначения или в период выплат менее минимального размера негосударственной пенсии, Фонд направляет уведомление:

- вкладчику о необходимости внесения дополнительного пенсионного взноса;
- участнику о необходимости подачи заявления об изменении периода выплаты или размера негосударственной пенсии (в зависимости от пенсионной схемы), либо заявления о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с пунктом 11.2 Правил и пенсионным договором.

При отсутствии действий со стороны вкладчика или участника, направленных на реализацию любого из вышеуказанных вариантов в установленный в уведомлении Фонда срок, обязанность Фонда по назначению и выплате негосударственной пенсии не наступает.

11. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ

Фонд осуществляет выплату вкладчику, участнику или их правопреемникам выкупной суммы либо ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами и пенсионным договором.

11.1 Выкупная сумма вкладчика-юридического лица

11.1.1 Выплата выкупной суммы вкладчику-юридическому лицу или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется Фондом безналичным перечислением на расчетный счет вкладчика или негосударственного пенсионного фонда, в который переводится выкупная сумма.

11.1.2 Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется в течение 3-х месяцев с даты поступления в Фонд от вкладчика – юридического лица следующих документов и сведений:

- оригинала уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора и выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд;

- оригиналов согласий всех участников Фонда, в отношении которых действует пенсионный договор. Подлинность подписи участника на согласии должна быть удостоверена в установленном законодательством Российской Федерации порядке или уполномоченным представителем вкладчика-юридического лица;

- оригинала согласия негосударственного пенсионного фонда на прием переводимой выкупной суммы;

- платежных реквизитов вкладчика или негосударственного пенсионного фонда, в который переводится выкупная сумма.

11.1.3 В случае непредставления вкладчиком-юридическим лицом необходимых для выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд документов в течение 30-ти календарных дней с даты подачи в Фонд уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора и выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд, указанное уведомление (заявление) остается без рассмотрения. Неправильно оформленные документы считаются непредставленными.

11.1.4 Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, не начисляется за неполный отчетный год, в котором в Фонд поступило уведомление (заявление) о расторжении пенсионного договора и выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд.

11.1.5 Размер выкупной суммы и параметры расчетов определяются на дату поступления в Фонд уведомления (заявления) вкладчика-юридического лица о расторжении пенсионного договора и выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд или на дату проведения последней операции, или на дату поступления последнего из недостающих документов.

11.1.6 Методика расчета размера выкупной суммы по пенсионной схеме № 1.

Размер выкупной суммы рассчитывается по формуле:

$$RNS = k * (CCO_d^1 + \sum P * Rate_y(t)), \text{ где:}$$

$0 < k \leq 1,0$ – коэффициент, устанавливаемый Советом директоров Фонда;

CCO_d^1 – современная стоимость обязательств Фонда перед вкладчиком-юридическим лицом, учтенных на солидарном счете вкладчика;

P – размер негосударственной пенсии участника, в отношении которого осуществляется выплата/перевод выкупной суммы;

$Rate_y(t)$ – тариф, размер которого рассчитывается в соответствии с формулой, приведенной в подпункте 3.1.3 Правил;

t – возраст участника на дату расчета.

При расчете размера выкупной суммы используется актуарная норма доходности, применяемая для расчета пенсионного взноса.

11.1.7 Методика расчета размера выкупной суммы по пенсионным схемам № 2, № 3, № 5.

Выкупная сумма вкладчика-юридического лица равна сумме выкупных сумм участников, в отношении которых расторгается пенсионный договор.

Размер выкупной суммы рассчитывается по формуле:

$$RNS = k * \sum C + k * \sum I - \sum P + \sum CCO_{pp}^5, \text{ где:}$$

C – пенсионные взносы, уплаченные вкладчиком-юридическим лицом;

k – коэффициент:

– равный 0,8, в случае выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в течение первых 2-х лет с даты внесения первого пенсионного взноса;

– равный 0,85, в случае выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в период от 2-х до 4-х лет с даты внесения первого пенсионного взноса;

– равный 0,9, в случае выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в период от 4-х до 5-ти лет с даты внесения первого пенсионного взноса;

– равный 1, в случае выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд после истечения 5-ти лет с даты внесения первого пенсионного взноса;

I – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

P – начисленные пенсионные выплаты, включая переводы с именного пенсионного счета на солидарный счет пенсионных выплат;

CCO_{pp}^5 – современная стоимость обязательств Фонда перед участниками вкладчика-юридического лица, пенсия которым выплачивается с солидарного счета пенсионных выплат,

$$CCO_{pp}^5 = p * T_w, \text{ где:}$$

p – величина назначенной негосударственной пенсии для участников, которым пенсия выплачивается с солидарного счета пенсионных выплат;

T_w – ожидаемая продолжительность пенсионных выплат в месяцах на дату расчета, определяемая в соответствии с подпунктом 3.8.5 Правил.

11.1.8 Методика расчета размера выкупной суммы по пенсионной схеме № 6.

Размер выкупной суммы рассчитывается по формуле:

$$RNS = \sum C + \sum I - \sum CCO_{pp}^6 + CCO_p^6, \text{ где:}$$

C – пенсионные взносы, уплаченные вкладчиком-юридическим лицом;

I – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

CCO_{pp}^6 – современная стоимость обязательств Фонда на дату назначения (перерасчета) негосударственной пенсии, переведенных на солидарный счет пенсионных выплат;

CCO_p^6 – современная стоимость обязательств перед участниками данного вкладчика-юридического лица,

$$CCO_p^6 = \sum P * Rate_0(t), \text{ где:}$$

P – размер негосударственной пенсии участника;

$Rate_0(t)$ – тариф пенсионного взноса, зависящий от пола и возраста участника, определяемый пенсионным договором;

t – возраст участника на дату расчета.

11.1.9 Методика расчета размера выкупной суммы по пенсионной схеме № 7.

Размер выкупной суммы рассчитывается по формуле:

$$RNS = k * (\sum C + \sum I) - \sum P, \text{ где:}$$

$0 < k \leq 1,0$ – коэффициент, устанавливаемый Советом директоров Фонда;

C – пенсионные взносы, уплаченные вкладчиком-юридическим лицом;

I – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

P – начисленные пенсионные выплаты.

11.2 Выкупная сумма участника

11.2.1 Право участника на получение выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд определяется Правилами и пенсионным договором.

11.2.2 Выплата выкупной суммы участнику осуществляется через учреждения банков или почтовыми отправлениями по его выбору.

Перевод выкупной суммы участника в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется Фондом безналичным перечислением на расчетный счет этого негосударственного пенсионного фонда.

Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется в течение 3-х месяцев с даты поступления в Фонд от участника следующих документов и сведений:

- оригинала заявления о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд;
- заверенной копии документа, удостоверяющего личность;
- оригиналов справок, выданных налоговым органом по месту жительства налогоплательщика, подтверждающих факт получения или неполучения социального налогового вычета за каждый отчетный год, в котором уплачивались пенсионные взносы (предоставляются по решению вкладчика-физического лица);
- платежных реквизитов участника или негосударственного пенсионного фонда, в который переводится выкупная сумма;
- оригинала Распорядительного письма вкладчика (если это предусмотрено пенсионным договором);
- оригинала согласия негосударственного пенсионного фонда на прием переводимой выкупной суммы;
- иных документов, а также сведений/информации, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, пенсионным договором.

Также перечень документов, необходимых для выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд представлен на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

11.2.3 Копии предоставляемых документов заверяются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в том числе статьей 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, уполномоченным представителем Фонда или уполномоченным представителем вкладчика-юридического лица (для участников по пенсионному договору с вкладчиком-юридическим лицом).

В случае непредставления участником необходимых документов (сведений) для выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в течение 30-ти календарных дней с даты подачи заявления о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд, указанное

заявление остается без рассмотрения и подлежит возврату. Неправильно оформленные документы считаются непредставленными.

11.2.4 Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, не начисляется за неполный отчетный год, в котором в Фонд поступило заявление о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд.

11.2.5 Участник по пенсионным схемам № 1; № 5 (в период выплаты негосударственной пенсии с солидарного счета пенсионных выплат); № 6; № 7 не имеет права на выплату выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд.

11.2.6 Методика расчета размера выкупной суммы по пенсионным схемам № 2; № 3; № 4; № 5 (в период учета обязательств на именном пенсионном счете).

Размер выкупной суммы участника по пенсионному договору с вкладчиком – юридическим лицом, рассчитывается по формуле:

$$RNS = k * \sum C + k * \sum I - \sum P, \text{ где:}$$

C – пенсионные взносы, уплаченные вкладчиком;

k – коэффициент:

– равный 0,8, в случае выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в течение первых 2-х лет с даты внесения первого пенсионного взноса;

– равный 0,85, в случае выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в период от 2-х до 4-х лет с даты внесения первого пенсионного взноса;

– равный 0,9, в случае выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в период от 4-х до 5-ти лет с даты внесения первого пенсионного взноса;

– равный 1, в случае выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд после истечения 5-ти лет с даты внесения первого пенсионного взноса;

I – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

P – начисленные пенсионные выплаты.

Размер выкупной суммы участника по пенсионному договору с вкладчиком-физическим лицом, рассчитывается по формуле:

$$RNS = k_1 * \sum C + k_2 * \sum I - \sum P, \text{ где:}$$

C – пенсионные взносы, уплаченные вкладчиком;

k_1 и k_2 – коэффициенты, применяемые для расчета выплачиваемой или переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы. Значения указанных коэффициентов в пределах $0,8 \leq k_1 \leq 1,0$ и $0,5 \leq k_2 \leq 1,0$ и период их применения, не превышающий 5-ти лет, устанавливаются пенсионным договором;

I – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

P – начисленные пенсионные выплаты.

11.2.7 Размер выкупной суммы и параметры расчетов определяются на дату поступления в Фонд заявления о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд, или на дату предоставления участником дополнительных документов, необходимых для расчета, или на дату последней пенсионной выплаты.

11.3 Выкупная сумма правопреемника

11.3.1 Фонд осуществляет выплату правопреемнику выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами и пенсионным договором.

11.3.2 Правопреемниками вкладчика-физического лица/участника могут быть правопреемники, назначенные вкладчиком-физическим лицом/участником в соответствии с его заявлением о назначении правопреемников, предоставленном в Фонд. Если указанное заявление в Фонд не предоставлялось, правопреемниками являются наследники участника по завещанию, по наследственному договору и по закону на основании документов, установленных законодательством Российской Федерации.

11.3.3 В случае указания вкладчиком-физическим лицом/участником в заявлении о назначении правопреемников двух и более правопреемников, вкладчик-физическое лицо/участник обязан распределить выкупную сумму для ее выплаты правопреемникам в долях или процентах таким образом, чтобы их сумма составила единицу или 100 %.

11.3.4 В случае подачи вкладчиком-физическим лицом/участником более одного заявления о назначении правопреемников к рассмотрению принимается заявление, которое имеет более позднюю дату поступления в Фонд.

11.3.5 Заявление о назначении правопреемников заверяется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в том числе статьей 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, или уполномоченным представителем Фонда.

11.3.6 Правопреемники вправе обратиться в Фонд с заявлением о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд в течение 3-х лет с даты смерти вкладчика-физического лица/участника.

11.3.7 В случае отсутствия обращений правопреемников в Фонд после истечения 3-х лет с даты смерти вкладчика-физического лица/участника, средства не востребовавшей выкупной суммы правопреемников зачисляются в Страховой резерв.

11.3.8 Срок для обращения с заявлением о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд может быть восстановлен в судебном порядке по заявлению правопреемника, пропустившего такой срок. В случае восстановления указанного срока и обращения правопреемника за выкупной суммой, Фонд осуществляет выплату выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд за счет Страхового резерва.

11.3.9 Днем обращения правопреемника за выкупной суммой считается дата поступления в Фонд заявления о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд и документов, предусмотренных подпунктом 11.3.12 Правил. При направлении указанных заявления и документов посредством почтовой связи или иной службы доставки корреспонденции, днем обращения в Фонд с заявлением считается дата, указанная на почтовом штемпеле на конверте организации почтовой связи или дата, указанная в накладной службы доставки корреспонденции по месту отправления.

11.3.10 Если пенсионный договор с вкладчиком-юридическим лицом не предусматривает право правопреемников на выкупную сумму, обязательства Фонда, учтенные на именном пенсионном счете умершего участника на дату поступления в Фонд Распорядительного письма вкладчика, включая начисленный на именной пенсионный счет доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов по итогам отчетного года (года смерти), переводятся на именной пенсионный счет другого (других) участника (участников) для пенсионных схем № 2; № 3; № 5 (в период учета обязательств на именном пенсионном счете).

11.3.11 В отношении обязательств, сформированных на солидарных пенсионных счетах, право правопреемников на выкупную сумму не предусмотрено.

11.3.12 Выплата выкупной суммы правопреемнику осуществляется через учреждения банков или почтовыми отправлениями по его выбору.

Перевод выкупной суммы правопреемника в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется Фондом безналичным перечислением на расчетный счет этого негосударственного пенсионного фонда.

Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется в течение 45-ти календарных дней с даты поступления в Фонд от правопреемника следующих документов и сведений:

- оригинала заявления о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд;
- заверенной копии документа, удостоверяющего личность;
- заверенной копии свидетельства о смерти участника;
- платежных реквизитов правопреемника или негосударственного пенсионного фонда, в который переводится выкупная сумма;
- оригинала или заверенной копии правоустанавливающего документа на выкупную сумму, выданного в соответствии с законодательством Российской Федерации (предоставляется в случае определения правопреемника в соответствии с законодательством Российской Федерации);
- оригинала Распорядительного письма вкладчика (если предусмотрено пенсионным договором);
- оригинала согласия негосударственного пенсионного фонда на прием переводимой выкупной суммы;
- вступившего в силу решения суда о восстановлении срока для обращения с заявлением о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд (предоставляется правопреемником, восстановившим в судебном порядке срок для обращения с заявлением о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд);
- иных документов, а также сведений/информации, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, пенсионным договором.

Также перечень документов, необходимых для выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд представлен на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

11.3.13 Копии предоставляемых документов заверяются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в том числе статьей 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, или уполномоченным представителем Фонда.

В случае непредставления правопреемником необходимых документов (сведений) для выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд, или если предоставленные документы оформлены ненадлежащим образом, правопреемнику направляются письменные разъяснения о том, какие документы (сведения) он должен предоставить дополнительно.

Если после истечения 3-х месяцев с даты направления правопреемнику соответствующего разъяснения недостающие документы (сведения) в Фонд не

поступили, заявление о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд остается без рассмотрения и Фонд возвращает правопреемнику указанное заявление и приложенные к нему документы.

11.3.14 Методика расчета размера выкупной суммы правопреемника по пенсионным схемам № 2; № 3; № 4; № 5 (в период учета обязательств на именном пенсионном счете); № 7.

Размер выкупной суммы правопреемника рассчитывается по формуле:

$$RNS = (\sum C + \sum I - \sum P) * n, \text{ где:}$$

C – пенсионные взносы, уплаченные вкладчиком;

I – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов на дату смерти участника;

P – начисленные суммы негосударственных пенсий;

n – доля правопреемника, указанная в заявлении о назначении правопреемников, либо указанная в правоустанавливающем документе на выкупную сумму, выданном в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.3.15 Для правопреемников, указанных вкладчиком-физическим лицом/участником в заявлении о назначении правопреемников, размер выкупной суммы определяется на день обращения правопреемника с заявлением о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд. Для правопреемников, являющихся наследниками участника по завещанию, по наследственному договору и по закону на основании документов, установленных законодательством Российской Федерации, размер выкупной суммы определяется на дату поступления в Фонд соответствующего запроса уполномоченного должностного лица, ведущего наследственное дело.

12. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ

Фонд предоставляет вкладчикам и участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, включая полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий (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).

Подлежащая раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, размещается на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

13. КОНФИДЕНЦИАЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ФОНДА

13.1 Фонд в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных. В целях исполнения пенсионного договора Фонд имеет право поручить обработку персональных данных вкладчиков, участников, правопреемников третьим лицам в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

13.2 Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию Фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «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.

13.3 Обязанности и права Фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных, распространяются на организации, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов.

14. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

14.1 Максимальная доля от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов, направляемая в состав собственных средств Фонда, определена в Уставе Фонда.

14.2 Размер вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) за услуги по размещению средств пенсионных резервов определяется в соответствии с договором (договорами) доверительного управления, заключенным (заключенными) с управляющей компанией (управляющими компаниями). Оплата услуг управляющей компании (управляющим компаниям) осуществляется за счет дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, переданных ей (им) в доверительное управление.

14.3 Размер оплаты услуг специализированного депозитария определяется договором, заключенным со специализированным депозитарием. Оплата услуг специализированного депозитария осуществляется за счет дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.

15. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА

15.1 Вносимые изменения и/или дополнения в Правила не могут противоречить Федеральному закону от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», другим федеральным законам, иным нормативным правовым актам Российской Федерации, нормативным актам Банка России, учредительным документам и уставной деятельности Фонда.

15.2 Решение о внесении изменений и/или дополнений в Правила принимается Советом директоров Фонда.

15.3 Изменения и/или дополнения, вносимые в Правила, могут быть представлены в виде новой редакции Правил. Изменения и/или дополнения, вносимые в Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России. Изменения и/или дополнения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры.

15.4 Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений и/или дополнений в Правила в течение 30-ти рабочих дней с даты их регистрации в установленном порядке в Банке России, путем опубликования соответствующей информации в средствах массовой информации со ссылкой на официальный сайт Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором обеспечен доступ к тексту изменений и/или дополнений в Правила.

16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

16.1 Споры и разногласия, возникшие между вкладчиком и участником, к компетенции Фонда не относятся и решаются в установленном законодательством

Российской Федерации порядке. Срок для предъявления претензий к Фонду в связи с применением Правил приравнивается к сроку исковой давности по законодательству Российской Федерации.

16.2 Налогообложение пенсионных выплат и выкупных сумм осуществляется в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

16.3 Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, производится за счет собственных средств Фонда и включает:

- оплату расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии участнику;
- оплату расходов, связанных с выплатой или переводом в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы;
- оплату услуг организации по ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

Исключением является оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, которая производится за счет средств пенсионных резервов, и оплата расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии участнику, которая производится за счет средств пенсионных резервов, подлежащих выплате участнику, если это предусмотрено пенсионным договором с этим участником.

16.4 При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие негосударственные пенсионные фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в негосударственный пенсионный фонд (негосударственные пенсионные фонды), имеющий (имеющие) соответствующую лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору вкладчика или участника (их правопреемников) в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
55 (двадцать пять) листа(ов)

Президент АО «НПФ ГАЗФОНД»

Ю.Н. Шамалов

