

УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Совета Фонда

(протокол № 74 от 30 мая 2013г.)

Председатель Совета Фонда

Сидоров П.П.

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: "13" *июня* 2013г.
в реестре за № *56/2-4*
Заместитель руководителя *С.К. Харламов*
Подпись



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
Ханты-Мансийского
негосударственного пенсионного фонда

(Редакция 6)

ФСФР России
**УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ**
К вх. № *13-48233*
от *26.06.2013*

г. Ханты-Мансийск, 2013г.

Содержание:

Раздел 1. Общие положения	Стр. 3
Раздел 2. Основные понятия, используемые в Правилах	Стр. 3
Раздел 3. Перечень видов пенсионных схем и их описание	Стр. 5
Раздел 4. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками, условия возникновения и прекращения обязательств Фонда	Стр. 13
Раздел 5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов	Стр. 14
Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов	Стр. 14
Раздел 7. Порядок ведения пенсионных счетов	Стр. 15
Раздел 8. Перечень пенсионных оснований	Стр. 16
Раздел 9. Порядок и условия назначения негосударственной пенсии, порядок доназначения пенсии в связи с внесением пенсионного взноса в период выплат, приостановление и прекращение выплат	Стр. 16
Раздел 10. Порядок выплаты негосударственной пенсии и выкупных сумм, выплачиваемых в связи с прекращением договора	Стр. 19
Раздел 11. Договор НПО: общая характеристика, порядок заключения, изменения и прекращения действия, иные положения о договоре	Стр. 19
Раздел 12. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	Стр. 21
Раздел 13. Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда	Стр. 23
Раздел 14. Порядок формирования пенсионных резервов и порядок распределения дохода от размещения пенсионных резервов по пенсионным счетам	Стр. 24
Раздел 15. Порядок расчета выкупной суммы	Стр. 24
Раздел 16. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации о состоянии пенсионных счетов, о заключенных договорах с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием	Стр. 25
Раздел 17. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	Стр. 25
Раздел 18. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария	Стр. 26
Раздел 19. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила, порядок уведомления Вкладчиков и Участников о внесенных изменениях и дополнениях через средства массовой информации	Стр. 27
Раздел 20. Заключительные положения	Стр. 27

Раздел 1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Пенсионные правила Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных Фондах», постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами, утвержденными уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, а также Уставом Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда (далее - Фонд).
- 1.2. Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и регулируют правоотношения Фонда с Вкладчиками и Участниками.
- 1.3. Правила утверждаются высшим органом управления - Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.
- 1.4. Фонд в соответствии с настоящими Правилами осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда на основании лицензии, выданной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 1.5. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению Участников осуществляется на добровольных началах в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда.

Раздел 2. Основные понятия, используемые в Правилах

Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:

- актуарные расчеты** - система математических методов, позволяющих определить современную стоимость обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками.
- актуарная доходность** - применяемая в актуарных расчетах условная величина, отражающая ожидаемый размер минимального дохода от размещения средств пенсионных резервов (в годовых %). Значение актуарной доходности устанавливается Вкладчиком по согласованию с Фондом (является неотрицательной величиной и не может превышать 4%).
- вкладчик** - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной договора негосударственного пенсионного обеспечения и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.
- выкупная сумма** - денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или его наследникам либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении договора негосударственного пенсионного обеспечения.
- договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - договор НПО)** - 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.
- доходы от размещения пенсионных резервов** - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату.
- заявление о назначении негосударственной пенсии** - распорядительный документ, используемый в рамках некоторых пенсионных схем; составляется Участником и подается в Фонд при достижении (не ранее достижения) Участником пенсионных оснований. В заявлении о назначении негосударственной пенсии Участник осуществляет выбор схемы выплаты негосударственной пенсии, периода и периодичности выплаты негосударственной пенсии, предоставляет ряд данных, необходимых Фонду для назначения и последующей выплаты негосударственной пенсии. Форма заявления и инструкция по его заполнению утверждаются Фондом.
- минимальный гарантированный доход (далее - МГД)** - минимальный доход, начисляемый на пенсионные счета вкладчиков – физических лиц за истекший календарный год, а также за текущий год - в случае прекращения действия (за исключением случаев расторжения) договора НПО, заключенного с вкладчиком

– физическим лицом. Рассчитывается путем умножения суммы среднегодового остатка средств, учтенных на пенсионном счете, на ставку МГД, применяемую в соответствующем календарном году. Обязательства Фонда по начислению МГД включаются в обязательства Фонда по выплате пенсий и выкупных сумм вкладчикам – физическим лицам.

минимальный накопительный период - минимальный срок между датой поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса или датой отражения на пенсионном счете средств в определенном договором НПО размере и датой возникновения у Вкладчика права на подачу в Фонд распорядительного документа о назначении негосударственной пенсии Участнику или заключения соглашения с Фондом о порядке выплат негосударственной пенсии. Применяется в рамках корпоративных пенсионных схем в случае указания в договоре НПО на наличие минимального накопительного периода.

негосударственная пенсия (пенсионные выплаты) - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями договора НПО.

пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплаты негосударственных пенсий.

пенсионные основания - основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

Пенсионные правила Фонда (далее - Правила) - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам НПО.

пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с договорами НПО.

пенсионный взнос - денежные средства, перечисляемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями договора НПО.

пенсионный счет - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участнику (именной пенсионный счет, далее - ИПС) или Участникам (солидарный пенсионный счет, далее - СПС), а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении договора НПО.

первая пенсионная выплата - первая выплата негосударственной пенсии Участнику; размер первой пенсионной выплаты может отличаться от размера последующих пенсионных выплат.

период накопления - период, начинающий течь со дня вступления в силу договора НПО и истекающий в день, предшествующий дню назначения негосударственной пенсии Участнику.

период выплат - период, начинающий течь со дня назначения негосударственной пенсии Участнику и истекающий в день прекращения действия договора НПО.

распорядительный документ - обобщающий термин, применяемый для обозначения документов распорядительного характера, составляемых Вкладчиком и (или) Участником в соответствии с утвержденными Фондом формами; в отсутствие оснований для отказа в исполнении распорядительного документа, такие документы являются основанием для совершения Фондом действий, предусмотренных договором НПО и поступившим документом (открытие пенсионного счета, зачисление средств на определенный именной пенсионный счет, назначение, доназначение пенсии и т.д.).

распорядительное письмо - распорядительный документ, используемый в рамках корпоративных пенсионных схем; составляется Вкладчиком и является основанием для назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику (Участникам) и совершения ряда иных действий. Форма Распорядительного письма и Инструкция по ее заполнению утверждаются Фондом и являются приложениями к договору НПО.

реестр Участников - распорядительный документ, составляемый Вкладчиком. Реестр персонифицирует Участников, в пользу которых перечислены денежные средства, определяет размер взноса, подлежащего учету на именном пенсионном счете конкретного Участника, содержит иные данные, необходимые Фонду для открытия ИПС. Реестр должен содержать ссылку на соответствующее платежное поручение (поручения).

резерв покрытия актуарных рисков - резерв, формируемый и используемый Фондом в рамках пенсионных схем (схем выплат) с актуарным риском. Данный резерв служит источником восстановления актуарного баланса по ИПС, с которых осуществляется выплата негосударственной пенсии по указанным схемам.

свободный остаток средств - разница между фактическим остатком средств, учтенных на СПС, и суммой обязательств Фонда перед Участниками, которым уже назначена негосударственная пенсия с данного СПС. Рассчитывается на определенную дату.

среднегодовой остаток средств на счете - сумма средств, учтенных на пенсионном счете на начало соответствующего календарного года, и средств по каждому виду операций (взносы/выплаты) в соответствующем календарном году с учетом времени, в течение которого они фактически находились на пенсионном счете в течение указанного года.¹ Является базой для начисления МГД и распределения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

ставка минимального гарантированного дохода - ставка доходности, определяющая величину МГД в годовых процентах; утверждается ежегодно высшим органом управления Фонда, не позднее последнего рабочего дня предшествующего календарного года. В случае если ставка МГД окажется не утвержденной в установленном порядке, применяется ставка МГД, действующая в предшествующем году. Информацию об утвержденных ставках МГД можно получить в офисах Фонда и на сайте Фонда в сети Интернет.

Совет Фонда - высший орган управления Фонда; структура, порядок формирования, полномочия Совета Фонда и порядок принятия им решений определены в Уставе Фонда.

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

страховой резерв - резерв, формируемый Фондом в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом исполнительной власти и Положением о страховом резерве Фонда, для обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости Фонда при исполнении обязательств по договорам НПО.

схема выплат - совокупность условий, определяющих порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии по пенсионной схеме.

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

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

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

целевые поступления в страховой резерв - денежные средства, перечисляемые Вкладчиком в Фонд в порядке и размере, предусмотренными договором НПО, в целях формирования страхового резерва.

Раздел 3. Перечень видов пенсионных схем и их описание

Настоящий раздел содержит перечень и описание основных отличительных параметров пенсионных схем и позволяет Вкладчику осуществить выбор наиболее приемлемой для него пенсионной схемы негосударственного пенсионного обеспечения Участника (Участников).

Единые для всех пенсионных схем положения (с отдельными особенностями), регламентирующие условия открытия и порядок ведения пенсионных счетов, порядок, размер и продолжительность внесения пенсионных взносов, порядок и условия назначения и выплаты Фондом негосударственной пенсии, порядок расчета и выплаты выкупных сумм, а также положения, определяющие методику осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда, изложены в последующих разделах Правил.

¹ Рассчитанный таким образом остаток равен среднему арифметическому ежедневных остатков на счете.

Пенсионная схема для физических лиц (индивидуальная):

Пенсионная схема Ф. Индивидуальная. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: на срок (не менее 3 лет), пожизненно, до исчерпания средств (но не менее 3 лет).

Пенсионная схема для юридических лиц (корпоративная):

Пенсионная схема К. Корпоративная. С возможностью наследования. Период выплат: на срок (не менее 5 лет), пожизненно, до исчерпания средств (но не менее 5 лет).

Индивидуальная пенсионная схема

3.1. Пенсионная схема Ф. Индивидуальная. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: на срок (не менее 3 лет), пожизненно, до исчерпания средств (но не менее 3 лет).

Пенсионная схема Ф предназначена для Вкладчиков - физических лиц, заключивших договор НПО и уплачивающих пенсионные взносы в свою пользу (Вкладчик и Участник совпадает в одном лице). В период накопления средства, учтенные на ИПС, наследуются.

Основные параметры пенсионной схемы Ф (период накопления):

Вкладчик	физическое лицо, совпадает с Участником
тип пенсионного счета	ИПС
условия открытия ИПС (совокупность условий)	- заключение договора НПО; - поступление первого взноса по договору НПО на расчетный счет Фонда.
периодичность внесения пенсионных взносов	произвольная; допускается единовременное внесение пенсионного взноса, внесение пенсионных взносов в период выплат негосударственной пенсии (до истечения периода действия договора НПО).
расторжение договора НПО на основании волеизъявления Вкладчика в период накопления	допускается.
наследование в период накопления	предусмотрено; осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Порядок и сроки исполнения обязательств Фонда перед наследниками Вкладчика определены в договоре НПО и Положении Фонда «О порядке наследования», действующем на день смерти Вкладчика.

При наступлении (не ранее наступления) пенсионных оснований Участник осуществляет выбор одной из двух возможных схем выплат – Ф1 или Ф2. Основным отличием схем выплат является отсутствие в схеме выплат Ф1 возможности наследования в случае наступления смерти Вкладчика (Участника) в период выплат негосударственной пенсии. Детальное описание отличительных особенностей указанных схем выплат представлено в последующих разделах «Схема выплат Ф1» и «Схема выплат Ф2».

Выбор той или иной схемы выплат осуществляется Участником в заявлении о назначении негосударственной пенсии (далее - Заявление). Учет обязательств Фонда перед Участниками, выбравшими схему выплат Ф1 и Ф2, осуществляется отдельно, в рамках соответствующей схемы выплат.

3.2. Схема выплат Ф1 (пожизненно или на срок, наследование не предусмотрено, с актуарным риском).

период выплат	на срок (не менее 3 лет) или пожизненно - в соответствии с Заявлением.
периодичность выплат негосударственной пенсии	ежемесячная или ежеквартальная - в соответствии с Заявлением.

размер негосударственной пенсии ²	рассчитывается Фондом; зависит от объема средств, отраженных на ИПС на день назначения негосударственной пенсии, пола и возраста Участника, а также от параметров выплат, указанных в Заявлении; подлежит ежегодному перерасчету в порядке, предусмотренном действующим на день проведения перерасчета Положением Фонда «О перерасчете негосударственных пенсий по итогам распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов».
возможность изменения параметров выплат или схемы выплат на основании волеизъявления Вкладчика	не предусмотрена со дня назначения негосударственной пенсии за исключением случаев: - увеличения размера пенсии и (или) увеличения периода выплат в связи с внесением Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса в период выплат; - изменения периодичности выплат негосударственной пенсии, в т.ч. с изменением размера выплаты, если такое изменение не влечет уменьшения суммы негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение квартала, и сокращения периода выплат. Изменение периодичности выплат возможно не чаще одного раза в год.
наследование в период выплат	не предусмотрено. В случае смерти Участника в период выплат, остаток средств, учтенных на ИПС, подлежит направлению в Резерв покрытия актуарных рисков.
расторжение договора НПО на основании волеизъявления Вкладчика в период выплат	не допускается в отсутствии существенных нарушений обязательств Фонда. Существенными нарушениями обязательств признаются: необоснованное приостановление выплат негосударственной пенсии на срок более трех месяцев; необоснованное прекращение выплат; неисполнение обязательств по начислению МГД и ежегодному перерасчету назначенной пенсии.

3.3. Схема выплат Ф2 (на срок или до исчерпания средств, с наследованием).

период выплат	на срок (не менее 3 лет) или до исчерпания средств (но не менее 3 лет) - в соответствии с Заявлением.
периодичность выплат негосударственной пенсии	ежемесячная или ежеквартальная - в соответствии с Заявлением.
размер негосударственной пенсии	рассчитывается Фондом; зависит от объема средств, отраженных на ИПС на день назначения негосударственной пенсии, а также от параметров выплат, указанных в Заявлении; подлежит ежегодному перерасчету в порядке, предусмотренном действующим на день проведения перерасчета Положением Фонда «О перерасчете негосударственных пенсий по итогам распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов».
возможность изменения параметров выплат или схемы выплат на основании волеизъявления Вкладчика	предусмотрена в следующих случаях: - увеличения размера пенсии и (или) увеличения периода выплат в связи с внесением Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса в период выплат; - изменения периодичности выплат негосударственной пенсии, в т.ч. с изменением размера выплаты, если такое изменение не влечет уменьшения суммы негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение квартала, и сокращения периода выплат. Изменение периодичности выплат возможно не чаще одного раза в год; - переход на схему выплат Ф1.

² См. также раздел 9 Правил

наследование в период выплат	предусмотрено; осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Порядок и сроки исполнения обязательств Фонда перед наследниками Вкладчика определены в договоре НПО и Положении Фонда «О порядке наследования», действующем на день смерти Вкладчика.
расторжение договора НПО на основании волеизъявления Вкладчика в период выплат	допускается.

Корпоративная пенсионная схема

3.4. Пенсионная схема К. Корпоративная. С возможностью наследования. Период выплат: на срок (не менее 5 лет), пожизненно, до исчерпания средств (но не менее 5 лет).

Основные параметры пенсионной схемы К (период накопления):

Вкладчик	юридическое лицо.
тип пенсионного счета	СПС, ИПС. Поступившие пенсионные взносы учитываются Фондом на СПС. При получении Распорядительного документа об открытии ИПС, позволяющего персонифицировать Участника и определяющего размер пенсионного взноса в пользу указанного Участника, Фондом открывается ИПС, пенсионные взносы переводятся с СПС на ИПС. Учет последующих пенсионных взносов производится в соответствии с Распорядительным документом на ИПС, с отражением на СПС. По соглашению между Вкладчиком и Фондом поступившие пенсионные взносы учитываются Фондом без открытия СПС при соблюдении совокупности условия открытия ИПС.
условия открытия СПС (совокупность условий)	– заключение договора НПО, – поступление первого взноса по договору НПО на расчетный счет Фонда.
условия открытия ИПС (совокупность условий)	– заключение договора НПО, – поступление первого взноса по договору НПО на расчетный счет Фонда, – поступление в Фонд Распорядительного документа об открытии ИПС, позволяющего персонифицировать Участника и определяющего размер пенсионного взноса в пользу указанного Участника.
периодичность внесения пенсионных взносов	произвольная; допускается единовременное внесение пенсионного взноса, внесение пенсионных взносов в период выплат негосударственной пенсии (до истечения периода действия договора НПО).
расторжение договора НПО на основании волеизъявления Вкладчика в период накопления	допускается. Расторжение договора НПО не затрагивает права Участников в пользу которых уже поступили пенсионные взносы на ИПС (если договором НПО предусмотрено наследование в период накопления). Сумма средств, поступивших в Фонд и отраженных на ИПС таких Участников, не учитывается при проведении расчетов выкупной суммы. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участников регулируются пенсионной схемой Ф; применяется схема выплат Ф1; если договором НПО не предусмотрено наследование в накопительном периоде, сумма средств, отраженных на ИПС Участников включается в расчет выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд.
возможность наследования в период накопления	по волеизъявлению Вкладчика при условии открытия ИПС: - наследование осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Порядок и сроки исполнения обязательств Фонда перед наследниками Участника устанавливаются в Положении Фонда «О порядке наследования», действующем на день смерти Участника; - при выборе Вкладчиком параметра «без наследования», в случае смерти Участника в накопительном периоде, обязательства Вкладчика по договору

	НПО, связанные с негосударственным пенсионным обеспечением соответствующего лица, прекращаются. В этом случае Фонд на основании Распорядительного письма, возвращает пенсионные взносы с соответствующего ИПС на СПС или распределяет на ИПС других Участников.
--	---

Вкладчик осуществляет выбор одной из возможных схем выплат – К-Ф1, К-Ф2, К-Ф3 в случае учета обязательств Фонда с применением ИПС, либо схему выплат К-СПС, если ИПС не применяется. Возможность изменения схемы выплат или параметров выплат негосударственной пенсии на основании волеизъявления Участника не предусмотрена, за исключением случаев, предусмотренных схемой выплат К-СПС графе «дополнительные условия схемы», пунктом 9.3. Правил.

Выбор Вкладчиком схемы выплат осуществляется путем фиксации в договоре при его заключении либо путем направления в адрес Фонда Распорядительного письма при наступлении пенсионных оснований у Участника. Учет обязательств Фонда перед Участниками, пенсионное обеспечение которых осуществляется по схемам выплат К-Ф1, К-Ф2, К-Ф3, К-СПС, осуществляется раздельно, в рамках соответствующей схемы выплат.

Детальное описание отличительных особенностей указанных схем выплат представлено в последующих разделах «Схема выплат К-Ф1», «Схема выплат К-Ф2», «Схема выплат К-Ф3» и «Схема выплат К-СПС».

3.5. Схема выплат К-Ф1 (пожизненно или на срок, наследование не предусмотрено, с актуарным риском).

период выплат	на срок (не менее 5 лет) или пожизненно – в соответствии с договором НПО или Распорядительным письмом. Договор НПО и Распорядительное письмо могут предусматривать более продолжительный минимальный период выплат (например, в течение определенного договором НПО срока, но не менее 7 лет).
периодичность выплат негосударственной пенсии	ежемесячная или ежеквартальная – в соответствии с договором НПО или Распорядительным письмом.
размер негосударственной пенсии ³	рассчитывается Фондом; зависит от объема средств, отраженных на ИПС на день назначения негосударственной пенсии, пола и возраста Участника, а также от параметров выплат, указанных в договоре НПО и (или) Распорядительном письме; подлежит ежегодному перерасчету в порядке, предусмотренном действующим на день проведения перерасчета Положением Фонда «О перерасчете негосударственных пенсий по итогам распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов».
возможность изменения параметров выплат на основании волеизъявления Вкладчика	предусмотрена до назначения негосударственной пенсии. Со дня назначения негосударственной пенсии при наличии свободного остатка на СПС (или внесения дополнительного пенсионного взноса на ИПС) в случаях: - увеличения размера пенсии и (или) увеличения периода выплат; - изменения периодичности выплат негосударственной пенсии, в т.ч. с изменением размера выплаты, если такое изменение не влечет уменьшения суммы негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение квартала, и сокращения периода выплат. Изменение периодичности выплат возможно не чаще одного раза в год.
возможность изменения схемы выплат на основании волеизъявления Вкладчика	до назначения негосударственной пенсии на К-Ф2, К-Ф3 или К-СПС (если ИПС не применялся по волеизъявлению Вкладчика). Со дня назначения негосударственной пенсии не предусмотрена.
наследование в период выплат	не предусмотрено. В случае смерти Участника в период выплат, остаток средств, учтенных на ИПС, подлежит направлению в Резерв покрытия актуарных рисков.
расторжение договора	допускается. Расторжение договора НПО не затрагивает права Участников

³ См. также раздел 9 Правил

НПО на основании волеизъявления Вкладчика в период выплат	негосударственные пенсии которым уже были назначены Фондом. Сумма средств, отраженных на ИПС таких Участников, не учитывается при проведении расчетов выкупной суммы. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участников регулируются пенсионной схемой Ф; применяется схема выплат Ф1. Выкупная сумма рассчитывается Фондом в соответствии с разделом 15 Правил, выплачивается Вкладчику или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, предусмотренном Правилами.
---	--

3.6. Схема выплат К-Ф2 (на срок или до исчерпания, с наследованием).

период выплат	на срок (не менее 5 лет) или до исчерпания средств, учтенных на ИПС (но не менее 5 лет) - в соответствии с договором НПО или Распорядительным письмом.
периодичность выплат негосударственной пенсии	ежемесячная или ежеквартальная – в соответствии с договором НПО или Распорядительным письмом.
размер негосударственной пенсии ⁴	рассчитывается Фондом; зависит от объема средств, отраженных на ИПС на день назначения негосударственной пенсии, а также от параметров выплат, указанных в договоре НПО и (или) Распорядительном письме; подлежит ежегодному перерасчету в порядке, предусмотренном действующим на день проведения перерасчета Положением Фонда «О перерасчете негосударственных пенсий по итогам распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов».
возможность изменения параметров выплат на основании волеизъявления Вкладчика	предусмотрена до назначения негосударственной пенсии. Со дня назначения негосударственной пенсии при наличии свободного остатка на СПС (или внесения дополнительного пенсионного взноса на ИПС) в случаях: - увеличения размера пенсии и (или) увеличения периода выплат; - изменения периодичности выплат негосударственной пенсии, в т.ч. с изменением размера выплаты, если такое изменение не влечет уменьшения суммы негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение квартала, и сокращения периода выплат. Изменение периодичности выплат возможно не чаще одного раза в год.
возможность изменения схемы выплат на основании волеизъявления Вкладчика	до назначения негосударственной пенсии на К-Ф1, К-Ф3 или К-СПС (если ИПС не применялся по волеизъявлению Вкладчика). Со дня назначения негосударственной пенсии на К-Ф1 с письменного согласия Участника.
наследование в период выплат	предусмотрено; осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Порядок и сроки исполнения обязательств Фонда перед наследниками Участника определены в договоре НПО и Положении Фонда «О порядке наследования», действующем на день смерти Участника.
расторжение договора НПО на основании волеизъявления Вкладчика в период выплат	допускается. Расторжение договора НПО не затрагивает права Участников негосударственные пенсии которым уже были назначены Фондом. Сумма средств, отраженных на ИПС таких Участников, не учитывается при проведении расчетов выкупной суммы. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участников регулируются пенсионной схемой Ф; применяется схема выплат Ф1. Выкупная сумма рассчитывается Фондом в соответствии с разделом 15 Правил, выплачивается Вкладчику или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, предусмотренном Правилами.

3.7. Схема выплат К-Ф3 (на срок или до исчерпания, наследование не предусмотрено).

период выплат	на срок (не менее 5 лет) или до исчерпания средств, учтенных на ИПС (но не менее 5 лет) - в соответствии с договором НПО или Распорядительным письмом. Договор НПО и Распорядительное письмо могут
---------------	--

⁴ См. также раздел 9 Правил

	предусматривать более продолжительный минимальный период выплат (например, до исчерпания средств на ИПС, но не менее 7 лет).
периодичность выплат негосударственной пенсии	ежемесячная или ежеквартальная – в соответствии с договором НПО или Распорядительным письмом.
размер негосударственной пенсии ⁵	рассчитывается Фондом; зависит от объема средств, отраженных на ИПС на день назначения негосударственной пенсии, пола и возраста Участника, а также от параметров выплат, указанных в договоре НПО и (или) Распорядительном письме; подлежит ежегодному перерасчету в порядке, предусмотренном действующим на день проведения перерасчета Положением Фонда «О перерасчете негосударственных пенсий по итогам распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов».
возможность изменения параметров выплат на основании волеизъявления Вкладчика	предусмотрена до назначения негосударственной пенсии. Со дня назначения негосударственной пенсии при наличии свободного остатка средств на СПС (или внесения дополнительного пенсионного взноса на ИПС) в случаях: - увеличения размера пенсии и (или) увеличения периода выплат; - изменения периодичности выплат негосударственной пенсии, в т.ч. с изменением размера выплаты, если такое изменение не влечет уменьшения суммы негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение квартала, и сокращения периода выплат. Изменение периодичности выплат возможно не чаще одного раза в год.
возможность изменения схемы выплат на основании волеизъявления Вкладчика	до назначения негосударственной пенсии на К-Ф1, К-Ф2 или К-СПС (если ИПС не применялся по волеизъявлению Вкладчика). Со дня назначения негосударственной пенсии на К-Ф1, К-Ф2.
наследование в период выплат	не предусмотрено. В случае смерти Участника в периоде выплат, обязательства по договору НПО, связанные с негосударственным пенсионным обеспечением соответствующего лица, прекращаются. В этом случае Фонд на основании Распорядительного письма, возвращает пенсионные взносы с соответствующего ИПС на СПС или распределяет на ИПС других Участников.
расторжение договора НПО на основании волеизъявления Вкладчика в период выплат	допускается. Расторжение договора НПО не затрагивает права Участников негосударственные пенсии которым уже были назначены Фондом. Сумма средств, отраженных на ИПС таких Участников, не учитывается при проведении расчетов выкупной суммы. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участников регулируются пенсионной схемой Ф; применяется схема выплат Ф1. Выкупная сумма рассчитывается Фондом в соответствии с разделом 15 Правил, выплачивается Вкладчику или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, предусмотренном Правилами.

3.8. Схема выплат К-СПС (на срок или до исчерпания, наследование не предусмотрено, открытие ИПС не предусмотрено).

период выплат	на срок (не менее 5 лет) или до исчерпания средств, учтенных на СПС (но не менее 5 лет) - в соответствии с договором НПО или Распорядительным письмом.
периодичность выплат негосударственной пенсии	ежемесячная или ежеквартальная – в соответствии с договором НПО или Распорядительным письмом.
размер негосударственной пенсии ⁶	устанавливается в соответствии с Распорядительным письмом (при условии наличия на СПС необходимого свободного остатка средств на первое число месяца назначения негосударственной пенсии); перерасчет негосударственной пенсии по итогам распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов не предусмотрен;

⁵ См. также раздел 9 Правил

⁶ См. также раздел 9 Правил

	увеличение размера негосударственной пенсии возможно на основании дополнительного распорядительного документа Вкладчика при наличии на СПС необходимого свободного остатка средств на первое число месяца, в котором производится доназначение негосударственной пенсии.
возможность изменения параметров выплат на основании волеизъявления Вкладчика	предусмотрена на любом этапе действия договора НПО при условии наличия свободного остатка средств на СПС в случаях: - увеличения размера пенсии и (или) увеличения периода выплат; - изменения периодичности выплат негосударственной пенсии, в т.ч. с изменением размера выплаты, если такое изменение не влечет уменьшения суммы негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение квартала, и сокращения периода выплат. Изменение периодичности выплат возможно не чаще одного раза в год.
возможность изменения схемы выплат на основании волеизъявления Вкладчика	предусмотрена на любом этапе действия договора НПО на К-Ф1, К-Ф2, К-Ф3. Последующие возврат на схему К-СПС, а так же изменение схемы выплат, предусматривающей наследование (К-Ф2), на схему выплат, не предусматривающую наследование К-Ф3, не допускается, т.к. будет ухудшать условия пенсионного обеспечения Участников, допускается на К-Ф1 с письменного согласия Участника.
наследование в период выплат	не предусмотрено.
расторжение договора НПО на основании волеизъявления Вкладчика	допускается.
последствия расторжения договора НПО	Фонд открывает ИПС Участникам, которым ранее была назначена негосударственная пенсия, и производит выделение средств с СПС на ИПС в объеме современной стоимости обязательств Фонда перед соответствующими Участниками. Выкупная сумма рассчитывается Фондом в соответствии с разделом 15 Правил и выплачивается или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, предусмотренном Правилами. Сумма средств, отраженных на ИПС Участников, не учитывается при проведении расчета выкупной суммы; факт расторжения договора НПО не затрагивает прав таких Участников. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участников регулируются пенсионной схемой Ф; применяется схема выплат Ф1.
дополнительные условия схемы	назначение негосударственной пенсии новым Участникам осуществляется в пределах суммы положительного свободного остатка средств. В случае образования отрицательного свободного остатка средств (превышение суммы обязательств Фонда перед Участниками, которым уже назначена негосударственная пенсия с данного СПС над фактическим остатком средств, учтенных на СПС), обусловленного нарушением Вкладчиком своих обязательств по внесению пенсионных взносов, обязательства Фонда по выплате негосударственных пенсий ограничиваются фактическими остатками средств на СПС. Отрицательный свободный остаток средств должен быть погашен Вкладчиком в срок не более 12 месяцев со дня получения уведомления Фонда об образовании отрицательного остатка. В случае если отрицательный остаток не будет погашен в течение отведенного срока, Фонд вправе распределить фактический остаток средств с СПС на ИПС Участников, негосударственная пенсия которым уже была назначена, и уведомить Вкладчика о расторжении договора НПО. При расторжении договора НПО по указанному основанию выкупная сумма не подлежит выплате или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участников регулируются пенсионной схемой Ф; применяется схема выплат Ф1. При недостаточности размера фактического остатка средств на СПС для исполнения обязательств перед Участниками, которым негосударственная пенсия уже была назначена, на условиях, изначально предусмотренных договором НПО, по выбору Участника изменяются параметры выплат: - уменьшение размера

Раздел 4. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками, условия возникновения и прекращения обязательств Фонда

- 4.1. Обязательства Фонда перед его Вкладчиками и Участниками возникают на основании заключенного Вкладчиком в пользу Участника(ов) договора НПО и поступления предусмотренных таким договором пенсионных взносов.
- 4.2. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками включают в себя:
- обязательства по выплате негосударственной пенсии;
 - обязательства по начислению дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, в случае принятия соответствующего решения Советом Фонда в установленном порядке;
 - обязательства по начислению МГД в случаях, предусмотренных п. 14.6. Правил;
 - обязательства по выплате выкупных сумм в порядке наследования;
 - обязательства по выплате или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм в связи с прекращением договора НПО.
- 4.3. Обязательства Фонда перед Вкладчиками возникают со дня поступления первого пенсионного взноса, предусмотренного договором НПО, на указанный в нем расчетный счет Фонда.
- 4.4. Обязательства Фонда перед Участником возникают:
- по выплате негосударственной пенсии со дня назначения Участнику негосударственной пенсии (все пенсионные схемы).
 - по начислению дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, по начислению МГД, по выплате выкупных сумм в порядке наследования со дня отражения первого пенсионного взноса на ИПС и наступления обстоятельств, позволяющих персонифицировать Участника, с учетом соблюдения условий, предусмотренных пенсионными схемами (схемами выплат) и Правилами.
- 4.5. Обязательства Фонда прекращаются в связи с прекращением договора НПО и выплатой Фондом выкупной суммы (переводом выкупной суммы в другой пенсионный фонд), выплатой выкупной суммы в порядке наследования или в связи с полным исполнением обязательств по выплате негосударственной пенсии в порядке, предусмотренном договором и Правилами.
- 4.6. Фонд отвечает по своим обязательствам перед Вкладчиками и Участниками всем принадлежащим ему имуществом.
- 4.7. Фонд несет установленную законодательством ответственность за неисполнение (несвоевременное исполнение) им своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками, за исключением случаев, когда неисполнение (несвоевременное исполнение) обязательств было вызвано непредставлением или несвоевременным предоставлением Вкладчиком или Участником информации, необходимой Фонду для ведения пенсионных счетов и (или) исполнения иных обязанностей, либо представлением недостоверной информации.
- 4.8. Фонд не несет ответственности по обязательствам государства, своих учредителей, Вкладчиков и Участников, в т.ч. по обязательствам Вкладчика Фонда перед Участниками в связи с реализацией локальных нормативных и/или ненормативных актов Вкладчика о негосударственном пенсионном обеспечении Участников.
- 4.9. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва, порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения средств пенсионных резервов.
- 4.10. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его Участниками), Вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.
- 4.11. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить аудиторскую проверку и актуарное оценивание деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению с привлечением независимых аудитора и актуария. Аудиторское и актуарное заключения представляются Фондом в уполномоченный федеральный орган.

- 4.12. Актуарному оцениванию подвергаются принятые Фондом обязательства перед Вкладчиками и Участниками и их соответствие стоимости пенсионных резервов Фонда. Аудиторской проверке, среди прочего, подлежат ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, ведение бухгалтерской отчетности Фондов, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, а также ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов.

Раздел 5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов

- 5.1. Вкладчик уплачивает в Фонд пенсионные взносы в соответствии с условиями договора НПО. Договор НПО может также предусматривать уплату целевых поступлений на формирование страхового резерва Фонда, целевых взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности; порядок внесения таких взносов и их размеры указываются в договоре НПО.
- 5.2. Размер пенсионных взносов произвольный, но не менее 190 рублей на одного Участника за одно перечисление. Периодичность внесения взносов и период накопления произвольны, если иное не следует из договора НПО. Допускается единовременное внесение пенсионного взноса.
- 5.3. Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы, как в период накопления, так и в период выплат негосударственной пенсии (до истечения действия договора НПО), если иное не следует из применяемой пенсионной схемы и/или договора НПО. Взносы, поступившие на расчетный счет Фонда после прекращения действия договора НПО, не подлежат отражению на пенсионном счете. Фонд принимает меры к возврату поступивших средств плательщику.
- 5.4. Все платежи Вкладчик осуществляет в рублях Российской Федерации путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда.
- 5.5. Фонд отражает поступивший пенсионный взнос на пенсионном счете, при условии правильного указания назначения платежа и поступления в Фонд всех документов, необходимых для отражения пенсионного взноса на пенсионном счете: договора НПО и распорядительных документов (если их предоставление предусмотрено договором НПО).
- 5.6. Пенсионный взнос отражается на пенсионном счете датой его зачисления на расчетный счет Фонда.

Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов

- 6.1. Деятельность Фонда по размещению средств пенсионных резервов не относится к предпринимательской. Размещение средств пенсионных резервов производится Фондом исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников Фонда.
- 6.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом на основе принципов:
- обеспечения сохранности средств;
 - обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционного портфеля;
 - определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
 - учета надежности ценных бумаг;
 - информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для 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.
- 6.3. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации.
- 6.4. Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- 6.5. Передача средств пенсионных резервов управляющей компании (управляющим компаниям) производится Фондом исключительно на основании договора (договоров) доверительного управления.⁷
- 6.6. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов, а также порядок размещения средств пенсионных резервов фонда и контроля за их размещением устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Раздел 7. Порядок ведения пенсионных счетов

- 7.1. Фонд осуществляет аналитический учет обязательств перед Вкладчиками и Участниками на пенсионных счетах. В зависимости от применяемой пенсионной схемы Фонд ведет учет обязательств в форме:
- именного пенсионного счета;
 - солидарного пенсионного счета;
 - солидарного и именных пенсионных счетов.
- 7.2. На пенсионных счетах отражаются поступление пенсионных взносов, начисление дохода, выплата негосударственной пенсии Участнику и выплата выкупной суммы Вкладчику или ее перевод в другой негосударственный пенсионный Фонд, а также начисления и выплаты выкупной суммы в порядке наследования, если таковые выплаты предусмотрены применяемой схемой.
- 7.3. **Порядок ведения именного пенсионного счета (индивидуальная пенсионная схема Ф, корпоративная пенсионная схема К если ИПС используется по выбору Вкладчика).**
- 7.3.1 Именной пенсионный счет содержит следующие сведения:
- номер пенсионного счета;
 - тип пенсионного счета;
 - реквизиты Вкладчика;
 - реквизиты Участника;
 - номер и дата заключения договора НПО, обозначение пенсионной схемы и схемы выплат;
 - реквизиты платежных документов, на основании которых произведены зачисления на расчетный счет Фонда пенсионных взносов, отраженных на именном пенсионном счете;
 - суммы поступивших пенсионных взносов и даты их отражения на пенсионном счете;
 - наименование и реквизиты распорядительных документов Вкладчика (Участника);
 - даты начисления дохода и суммы начисленного дохода;
 - реквизиты платежных документов, на основании которых произведены выплаты негосударственных пенсий Участнику;
 - даты и размер произведенных выплат негосударственной пенсии Участнику;
 - реквизиты платежных документов, на основании которых произведена выплата (перевод) выкупной суммы;
 - дата и размер произведенной выплаты (перевода) выкупной суммы;
 - дата и основание закрытия ИПС.
- Именной пенсионный счет может содержать иные сведения, необходимые Фонду для надлежащего исполнения своих обязанностей.
- 7.3.2 Основанием для открытия именного пенсионного счета по договору НПО с физическим лицом является заключение договора НПО и поступление первого взноса по договору НПО; основанием для открытия именного пенсионного счета по договору НПО с юридическим лицом является заключение договора НПО, поступление первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда, поступление в Фонд Распорядительного документа об открытии ИПС, позволяющего персонифицировать Участника и определяющего размер пенсионного взноса в пользу указанного Участника.
- 7.3.3 Основаниями для закрытия именного пенсионного счета является прекращение действия договора НПО, а также полное исполнение обязательств по договору НПО перед Участником.
- 7.4. **Порядок ведения солидарного пенсионного счета (пенсионная схема К).**
- 7.4.1. Солидарный пенсионный счет содержит следующие сведения:
- номер пенсионного счета;
 - тип пенсионного счета;
 - реквизиты Вкладчика;

⁷ См. так же раздел 12 Правил

- реквизиты Участника, если Участник персонифицирован;
- номер и дата заключения договора НПО, обозначение пенсионной схемы;
- реквизиты платежных документов, на основании которых произведены зачисления на расчетный счет Фонда пенсионных взносов, отраженных на солидарном пенсионном счете;
- суммы поступивших пенсионных взносов и даты их отражения на пенсионном счете;
- наименование и реквизиты распорядительных документов Вкладчика (Участника);
- даты начисления дохода и суммы начисленного дохода;
- реквизиты платежных документов, на основании которых произведены выплаты негосударственных пенсий Участникам;
- даты и размер произведенных выплат негосударственной пенсии Участникам;
- реквизиты платежных документов, на основании которых произведена выплата (перевод) выкупной суммы;
- дата и размер произведенной выплаты (перевода) выкупной суммы;
- дата и основание закрытия счета.

Солидарный пенсионный счет может содержать иные сведения, необходимые Фонду для надлежащего исполнения своих обязанностей.

- 7.4.2. Основанием для открытия солидарного пенсионного счета является наличие заключенного договора НПО и поступление первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.
- 7.4.3. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета является прекращение действия договора НПО.
- 7.5. Пенсионные счета ведутся в электронном виде; в целях обеспечения сохранности сведений, содержащихся в пенсионных счетах, локальными актами Фонда предусмотрено регулярное резервное копирование данных.
- 7.6. Информация, полученная в процессе сбора, хранения, изменения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах, является конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам без письменного разрешения соответствующего Вкладчика (Участника), за исключением случаев передачи указанной информации организации, осуществляющей ведение пенсионных счетов на основании договора (если таковой заключен Фондом), предоставления информации о заключенных договорах специализированному депозитарию Фонда в целях осуществления им контрольной функции, а также раскрытия информации в порядке, предусмотренном действующим законодательством.
- 7.7. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионному счету НПО в течение всего периода действия договора НПО и в течение 3 (трех) лет, начиная со дня полного исполнения своих обязательств по договору НПО.

Раздел 8. Перечень пенсионных оснований

- 8.1. Пенсионными основаниями для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии являются:
- назначение трудовой пенсии;
 - назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению;
 - иные пенсионные основания, установленные на момент заключения договора НПО законодательством Российской Федерации.
- 8.2. Договорами НПО могут быть установлены дополнительные основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии (достижение Участником определенного возраста, наличие определенного стажа работы у Вкладчика и т.д.).

Раздел 9. Порядок и условия назначения негосударственной пенсии, порядок доназначения пенсии в связи с внесением пенсионного взноса в период выплат, приостановление и прекращение выплат

- 9.1. **Условия назначения и выплаты негосударственных пенсий.**
- 9.1.1. Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику при наличии у Участника пенсионных оснований, указанных в пункте 8.1., дополнительных оснований приобретения права на получение негосударственной пенсии (если таковые предусмотрены договором НПО) и соблюдении совокупности приведенных ниже условий:
- поступление в Фонд: предусмотренного договором НПО надлежаще оформленного Распорядительного документа Участника (пенсионная схема Ф, корпоративные схемы выплат, если в соответствии с договором НПО Участнику предоставлено право определять отдельные параметры выплаты

негосударственной пенсии), Распорядительного документа Вкладчика в отношении Участника (Участников) (корпоративные схемы выплат).

- наличие на пенсионном счете остатка, позволяющего назначить негосударственную пенсию в соответствии с параметрами, указанными в Распорядительном документе Вкладчика (Участника), с учетом ограничений в отношении минимального размера негосударственной пенсии и минимального периода выплат, предусмотренных Правилами.
- истечение минимального накопительного периода (если таковой предусмотрен договором НПО с Вкладчиком - юридическим лицом).

9.1.2. Минимальный размер негосударственной пенсии составляет 200 рублей за одну выплату, если более высокий размер не установлен нормативным правовым актом, регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов.

9.1.3. Минимальный период выплат негосударственной пенсии определяется пенсионной схемой.

9.1.4. Единовременная выплата денежных средств, учтенных на пенсионном счете, в качестве негосударственной пенсии не допускается.

9.1.5. Негосударственная пенсия не назначается, если исходя из объема средств, учтенных на пенсионном счете, расчетный период выплаты негосударственной пенсии в минимальном размере до исчерпания средств, учтенных на пенсионном счете, составляет менее трех лет - по индивидуальной пенсионной схеме, и менее пяти лет - по корпоративным пенсионным схемам. В указанных случаях Вкладчик должен внести на расчетный счет фонда дополнительные пенсионные взносы в необходимых размерах (для последующего назначения негосударственной пенсии), увеличить накопительный период, или расторгнуть договор НПО и получить выкупную сумму, либо перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

9.2 Порядок назначения негосударственной пенсии

9.2.1 Назначение негосударственной пенсии оформляется распоряжением по Фонду о назначении пенсии, представляет собой формальную процедуру принятия Фондом на себя обязательств по выплате пенсии конкретному Участнику в соответствии с Договором, распорядительным документом и Правилами. Со дня назначения негосударственной пенсии Фонд также принимает на себя актуарные риски по корпоративной пенсионной схеме К, если Вкладчик выбрал схему выплат К-Ф1, и индивидуальной пенсионной схеме Ф, если Участник выбрал схему выплат Ф1.

9.2.2. Негосударственная пенсия назначается с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором распорядительный документ подан в Фонд, но не ранее дня возникновения права на ее назначение.

9.2.3. Размер негосударственной пенсии, период и периодичность выплат негосударственной пенсии устанавливается исходя из выбранной пенсионной схемы, условий договора НПО и параметров пенсионных выплат, указанных в распорядительном документе.

9.2.4. При расчете размера негосударственной пенсии, значение размера пенсии, предназначенного к выплате Участнику, определяется в целых рублях, копейки отбрасываются.

9.2.5. Размер первой пенсионной выплаты может отличаться от размера последующих выплат; при этом максимальный допустимый размер первой пенсионной выплаты составляет 30% объема учтенных на пенсионном счете средств. Выплата в увеличенном размере производится на основании соответствующего заявления Вкладчика (Участника - по пенсионной схеме Ф), подаваемого в Фонд одновременно с распорядительным документом, служащим основанием для назначения негосударственной пенсии, с учетом ряда ограничений. Назначение первой выплаты негосударственной пенсии Участнику в увеличенном размере не допускается, если реализация такого права препятствует назначению негосударственной пенсии в размере, не менее установленного Правилами минимального размера негосударственной пенсии, на минимальный период, предусмотренный применяемой пенсионной схемой.

9.2.6. При отсутствии у Участника пенсионных оснований, указанных в пункте 8.1., дополнительных оснований для приобретения права на получение негосударственной пенсии (если таковые предусмотрены договором НПО), не соблюдении условий, предусмотренных пунктом 9.1.1., 9.1.7. или схемой выплат, Фонд направляет Участнику письменный мотивированный отказ в назначении негосударственной пенсии.

9.2.7. Порядок обращения за назначением негосударственной пенсии, список документов для подтверждения права на получение негосударственной пенсии регламентируются внутренним документом Фонда.

9.3 Порядок доназначения пенсии в связи с внесением дополнительного пенсионного взноса в период выплат негосударственной пенсии

9.3.1 Именные пенсионные счета:

В случае поступления на расчетный счет Фонда дополнительного пенсионного взноса (взносов) и его отражения на ИПС в период выплат, Фонд производит доназначение негосударственной пенсии Участнику не позднее, чем с января года, следующего за тем, в котором дополнительный пенсионный взнос поступил на расчетный счет Фонда. В зависимости от периода, на который назначена негосударственная пенсия, внесение дополнительного пенсионного взноса влечет за собой:

- a. в случае пожизненного периода выплат - увеличение размера негосударственной пенсии;
- b. в случае назначения пенсии на определенный срок - увеличение периода пенсионных выплат с сохранением размера негосударственной пенсии, или увеличение размера негосударственной пенсии, или увеличение периода пенсионных выплат и размера негосударственной пенсии.

Тот или иной вариант доназначения, указанный в подпункте b, зависит от выбора Участника, сделанного при заполнении распорядительного документа о назначении негосударственной пенсии или поданного впоследствии дополнительного заявления, если иной порядок выбора не предусмотрен договором НПО, с учетом следующих ограничений:

1. в случае выбора Участником увеличения периода пенсионных выплат с сохранением размера негосударственной пенсии, Фонд:

- по пенсионным схемам (схемам выплат) Ф1, К-Ф1 - продлевает период выплат негосударственной пенсии, но не более чем до того месяца и года, в который Участник достигает возраста 100 лет. Если поступивший пенсионный взнос позволяет произвести доназначение негосударственной пенсии на срок свыше указанного, Фонд производит доназначение негосударственной пенсии до срока достижения Участником указанного возраста и увеличивает размер негосударственной пенсии;
- по пенсионным схемам (схемам выплат) Ф2, К-Ф2, К-Ф3 - продлевает период выплат на соответствующее количество пенсионных выплат.

2. в случае выбора Участником увеличения размера негосударственной пенсии, Фонд перерасчитывает размер негосударственной пенсии исходя из размера поступившего пенсионного взноса, если период со дня отражения поступившего пенсионного взноса на ИПС до окончания срока пенсионных выплат составляет 3 года или более; если оставшийся срок пенсионных выплат составляет менее трех лет, Фонд увеличивает период до трех лет со дня проведения перерасчета и, при наличии остатка, увеличивает размер негосударственной пенсии.

9.3.2. Солидарные пенсионные счета:

Доназначение негосударственной пенсии по СПС производится на основании соответствующего распорядительного документа Вкладчика и при условии наличия достаточного свободного остатка средств.

9.3.3. Порядок доназначения негосударственной пенсии регламентируется также Положением Фонда «О порядке доназначения негосударственной пенсии».

9.4. Приостановление выплат негосударственной пенсии

9.4.1 Фонд приостанавливает выплату негосударственной пенсии в следующих случаях:

- на основании заявления Участника;
- неисполнение Участником обязанности предоставления документов и (или) совершения иных действий в целях подтверждения права Участника на получение негосударственной пенсии в случаях и порядке, предусмотренных договором НПО (не прохождение ежегодной регистрации);
- временной утраты Участником пенсионных оснований и (или) дополнительных оснований (например, трудоустройство Участника или истечение срока, на который установлена инвалидность, если негосударственная пенсия была назначена в связи с назначением

- трудовой пенсии по инвалидности, а на момент истечения срока в Фонд не поступили сведения о его продлении или наступлении у Участника иного пенсионного основания);
 - в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и договором НПО.
- 9.4.2. Фонд возобновляет выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за тем, в течение которого ему стало достоверно известно о прекращении обстоятельств, послуживших основанием для приостановления выплат негосударственной пенсии. При этом, в случаях, когда приостановление выплат негосударственной пенсии было вызвано неисполнением Участником обязанности предоставления документов и (или) совершения иных действий в целях подтверждения права Участника на получение негосударственной пенсии по пенсионной схеме Ф при выборе схемы выплат Ф1, пенсионной схеме К при выборе схемы выплат К-Ф1, выплата негосударственной пенсии за период приостановления выплат производится, но не более чем за шесть месяцев, включая месяц, в течение которого были получены документы и (или) совершены указанные действия. В остальных случаях, выплата негосударственной пенсии производится за весь период приостановления выплат, за исключением срока, в течение которого Участником были утрачены пенсионные основания.

9.5. Прекращение выплат

- 9.5.1. Фонд прекращает выплату негосударственной пенсии в следующих случаях:
- истечение периода выплат негосударственной пенсии;
 - полного, надлежащего исполнения Фондом принятых на себя обязательств по выплате негосударственной пенсии Участнику;
 - получение Фондом достоверных сведений о наступлении смерти Участника;
 - утрата Участником пенсионных и (или) дополнительных оснований, равно как и обнаружение обстоятельств или документов, опровергающих достоверность сведений, представленных в подтверждение права на негосударственную пенсию.
- 9.5.2. В случае смерти Участника ранее завершения периода выплат негосударственной пенсии последняя выплата производится за месяц, в течение которого Участник умер; пенсия выплачивается за целый месяц.

Раздел 10. Порядок выплаты негосударственной пенсии и выкупных сумм, выплачиваемых в связи с прекращением договора

- 10.1. Выплаты негосударственных пенсий, выкупных сумм производятся в денежной форме, в рублях Российской Федерации.
- 10.2. Выплаты производятся путем перечисления денежных средств на счет до востребования или иной вид банковского счета, позволяющий производить зачисление поступающих в безналичном порядке средств (без ограничения по размеру, периодичности поступлений и их источника), открытый Участником в уполномоченной Фондом кредитной организации. В исключительных случаях, по согласованию с Фондом так же через организации, осуществляющие доставку пенсий.

Раздел 11. Договор НПО: общая характеристика, порядок заключения, изменения и прекращения действия, иные положения о договоре

11.1. Правовая характеристика договора НПО

- 11.1.1 Негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется на основании договора НПО, заключаемого Фондом и Вкладчиком в пользу Участника (Участников), и Правилами. Положения договора НПО не могут противоречить Правилам.
- 11.1.2 Договор НПО - это договор в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является индивидуально определенный или не определенный на момент заключения договора Участник (Участники). Вкладчик и Участник могут совпадать в одном лице.
- 11.1.3 Исполнение Фондом обязательств перед Участниками квалифицируется как встречное, вследствие чего исполнение Фондом обязательств перед Участниками обусловлено исполнением Вкладчиком обязательств перед Фондом.
- 11.1.4 Участник, в пользу которого Фондом должно быть произведено исполнение обязательств, наделяется правом требования в отношении Фонда со дня назначения негосударственной пенсии.

11.1.5 В зависимости от применяемой в соответствии с договором НПО пенсионной схемы, Вкладчик утрачивает право отзыва средств с ИПС, открытого в пользу Участника (с СПС - в объеме зарезервированных для выплат Участнику средств):

- со дня назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику (пенсионная схема К в случае выбора схемы выплат К-Ф1, К-Ф2, пенсионная схема Ф в случае выбора схемы выплат Ф1);
- со дня отражения пенсионного взноса в пользу Участника на ИПС (пенсионная схема К если договором НПО предусмотрено наследование в период накопления);

или сохраняет это право на протяжении всего периода действия договора НПО (пенсионная схема Ф в случае выбора схемы выплат Ф2, пенсионная схема К если договором НПО не предусмотрено наследование в период накопления, а выплаты осуществляются по схеме выплат К-Ф3).

11.2. Заключение договора НПО и его вступление в силу

11.2.1. Договор НПО с юридическим лицом заключается в письменной форме в двух экземплярах путем его подписания Вкладчиком и Фондом.

11.2.2. Договор НПО с физическим лицом является договором присоединения. Заключение такого договора возможно одним из следующих способов:

- путем подписания двух экземпляров договора Фондом и Вкладчиком, по одному экземпляру для каждой из сторон;
- путем подачи Вкладчиком заявления о присоединении к договору НПО.

11.2.3. Договор НПО вступает в силу с момента его заключения.

11.3. Изменение договора НПО

11.3.1. Пенсионный договор может быть изменен:

- по соглашению сторон договора НПО; при этом изменения или дополнения к договору не могут противоречить действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.
- при изменении действующего законодательства Российской Федерации;
- по решению суда;
- в иных случаях, предусмотренных договором НПО, не противоречащих Правилам и действующему законодательству Российской Федерации.

11.3.2. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие положение Вкладчиков и Участников по сравнению с ранее действовавшими условиями, закрепленными в договоре НПО и Положениях Фонда, ссылки на которые содержатся в договоре НПО и Правилах.

11.3.3. Изменения и дополнения к договору НПО оформляются дополнительным соглашением к договору, подписываются сторонами договора и вступают в силу с момента подписания, если иное не оговорено в соглашении.

11.3.4. Прекращение внесения пенсионных взносов Вкладчиком не является основанием для расторжения договора НПО, но может повлечь изменение обязательств Фонда (в зависимости от применяемой пенсионной схемы).

11.4. Прекращение действия договора НПО, условия его расторжения

11.4.1. Договор НПО прекращает свое действие:

- в случае полного, надлежащего исполнения Фондом принятых на себя обязательств;
- в случае расторжения договора;
- в случае ликвидации Вкладчика - юридического лица;
- в связи со смертью Участника (индивидуальная пенсионная схема в порядке и в сроки, предусмотренные пенсионной схемой и договором НПО);
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

11.4.2. Расторжение договора НПО по инициативе Вкладчика производится на основании письменного заявления Вкладчика, поданного в порядке, предусмотренном в договоре НПО, или на основании соглашения сторон договора НПО, с учетом ограничений, предусмотренных применяемой пенсионной схемой в отношении возможности и условий расторжения договора НПО.

- 11.4.3 Расторжение договора НПО по инициативе Фонда допускается в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 11.4.4 В случае расторжения договора НПО, его действие прекращается в последний рабочий день месяца, следующего за месяцем подачи заявления Вкладчиком или подписания сторонами соглашения о расторжении договора.
- 11.4.5 Расторжение договора НПО не затрагивает права Участников:
- негосударственные пенсии которым уже были назначены Фондом (все корпоративные пенсионные схемы). Сумма средств, отраженных на ИПС Участников, которым была назначена негосударственная пенсия, не учитывается при проведении расчетов выкупной суммы. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участников регулируются пенсионной схемой Ф; применяется схема выплат Ф1;
 - в пользу которых уже поступили пенсионные взносы (пенсионная схема К если договором НПО предусмотрено наследование в период накопления). Сумма средств, поступивших в Фонд и отраженных на ИПС Участников, не учитывается при проведении расчетов выкупной суммы. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участников регулируются пенсионной схемой Ф; применяется схема выплат Ф1;
- 11.4.6 В связи с расторжением договора НПО Фонд, в соответствии с заявлением Вкладчика или соглашением сторон:
- перечисляет выкупную сумму Вкладчику, или
 - переводит выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд.
- 11.4.7 Перечисление выкупной суммы Вкладчику в связи с расторжением договора НПО производится не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем прекращения договора НПО.
- 11.4.8 Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится в следующем порядке: Фонд перечисляет выкупную сумму на расчетный счет указанного Вкладчиком негосударственного пенсионного фонда не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем прекращения договора НПО, при условии получения Фондом письменного подтверждения факта заключения Вкладчиком договора с соответствующим негосударственным пенсионным фондом, удостоверенного подписью уполномоченного лица и печатью соответствующего негосударственного пенсионного фонда, содержащего банковские реквизиты фонда для перечисления выкупной суммы и номер заключенного с Вкладчиком договора НПО.
- 11.4.9 Расчет выкупной суммы производится в соответствии с разделом 15 Правил.

11.5. Действие договора НПО в случае изменения Правил

- 11.5.1 Изменения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее с Фондом договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах, сохраняют силу вплоть до полного их исполнения или расторжения договора, если Вкладчик не заявит о намерении руководствоваться в дальнейшем в отношениях с Фондом Правилами с изменениями и дополнениями (новой редакцией Правил), вступившими в силу после заключения договора НПО с Вкладчиком. При этом в договор НПО вносятся соответствующие изменения.

11.6. Утрата договора НПО Вкладчиком

- 11.6.1 При утрате или повреждении договора НПО, Фонд выдает дубликат договора в течение 30 дней с даты обращения в Фонд с письменным заявлением об утрате.
- 11.6.2 Утраченный, поврежденный экземпляр договора НПО признается недействительным со дня выдачи дубликата договора.

Раздел 12. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария

- 12.1. Для организации размещения средств пенсионных резервов Фонд заключает договор доверительного управления с управляющей компанией (управляющими компаниями), имеющей (имеющими) лицензию на

осуществление данного вида деятельности; обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Правительством Российской Федерации.

- 12.2. Внесение изменений в договор доверительного управления может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных действующим законодательством.
- 12.3. Действие договора доверительного управления средствами пенсионных резервов прекращается в связи с окончанием срока его действия. Положения договора доверительного управления должны предусматривать случаи досрочного его прекращения, не противоречащие законодательству Российской Федерации. В случаях досрочного прекращения договором доверительного управления должны быть предусмотрены условия, обеспечивающие сохранность средств пенсионных резервов Фонда.
- 12.4. Типовая форма договора об оказании услуг специализированного депозитария утверждается уполномоченным федеральным органом. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных действующим законодательством.
- 12.5. Действие договора об оказании услуг специализированного депозитария прекращается в связи с окончанием срока действия договора или его расторжением.

Раздел 13. Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда

- 13.1. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда определяются Федеральным законом «О негосударственных пенсионных Фондах», другими федеральными законами, нормативными правовыми актами, настоящими Правилами и положениями договора НПО.
- 13.2. Вкладчик имеет право:
 - требовать от Фонда исполнения обязательств по договору НПО 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 выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами и договором НПО;
 - получать консультации специалистов Фонда по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.
- 13.3. Участники имеют право:
 - требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями договора НПО;
 - получать негосударственную пенсию в соответствии с действующим законодательством, условиями договора НПО, Правилами и пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;
 - требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами и условиями договора НПО;
 - требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Правилами и условиями договора НПО.
 - получать консультации специалистов Фонда по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.
- 13.4. Вкладчики обязаны:
 - ознакомиться с Правилами и соблюдать их в течение всего срока действия договора НПО;
 - обеспечить ознакомление Участников с Правилами, в том числе о правах и обязанностях Участника, условиях назначения, доназначения, приостановления, возобновления и прекращения выплат негосударственной пенсии;
 - вносить пенсионные взносы в целях аккумулирования средств на пенсионном счете;
 - вносить целевые взносы на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности или целевые поступления на формирование страхового резерва Фонда, если внесение таких взносов предусмотрено условиями договора НПО;
 - уплачивать взносы исключительно денежными средствами в валюте РФ в порядке и размерах, предусмотренных Правилами и договором НПО;
 - сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение своих обязательств перед Фондом;

- своевременно представлять Фонду информацию, необходимую для обеспечения выполнения Фондом своих обязательств перед Вкладчиком (Участником).

13.5. Участники обязаны:

- ознакомиться с Правилами и соблюдать их в течение всего срока действия договора НПО;
- сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение своих обязательств перед Фондом;
- своевременно представлять Фонду информацию, необходимую для обеспечения выполнения Фондом своих обязательств перед Вкладчиком (Участником);
- в случаях и порядке, предусмотренных договором НПО, ежегодно после назначения пенсии предоставлять Фонду документы и (или) совершать иные действия в целях подтверждения права Участника на получение негосударственной пенсии (проходить ежегодную регистрацию).

13.6. Вкладчики и Участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Правилами и договорами НПО.

13.7. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда и настоящими Правилами;
- знакомить Вкладчиков, Участников с Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками, Участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;
- предоставлять бесплатно Вкладчикам, Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год по их обращению способом, указанным ими при обращении;
- обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет, начиная со дня полного исполнения обязательств по договору НПО;
- выплачивать негосударственные пенсии и (или) выкупные суммы в соответствии с условиями договора НПО и Правилами;
- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Правил и договора НПО;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков, Участников;
- представлять в уполномоченный федеральный орган отчетность о своей деятельности в соответствии с установленными требованиями.

13.8. В целях охраны интересов Вкладчиков, Участников Фонд не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги.

13.9. Фонд имеет право:

- проводить работу по привлечению денежных средств Вкладчиков - юридических и физических лиц в целях негосударственного пенсионного обеспечения Участников Фонда;
- самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании), специализированного депозитария, актуария и аудитора Фонда;
- осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании (управляющих компаний) в целях соблюдения установленных порядка размещения средств пенсионных резервов, требований к их составу и структуре;
- требовать от Вкладчика (Участника) информации, необходимой для выполнения обязательств Фонда в соответствии с договором НПО.

13.10. Фонд может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и договорами НПО.

Раздел 14. Порядок формирования пенсионных резервов и порядок распределения дохода от размещения пенсионных резервов

- 14.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы.
- 14.2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:
- пенсионных взносов;
 - дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
 - целевых поступлений;
 - части имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению Совета Фонда.
- 14.3. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, распределяется на основании решения Совета Фонда не позднее последнего дня февраля года, следующего за тем, в течение которого данный доход был получен, в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».
- 14.4. В случае принятия Советом Фонда решения о направлении дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, на пополнение средств пенсионных резервов и начислении его на пенсионные счета, такое решение должно содержать сумму, подлежащую начислению на пенсионные счета.
- 14.5. Сумма дохода, начисляемого на пенсионные счета Вкладчиков – физических лиц по итогам года, не может быть меньше величины обязательств Фонда по начислению МГД и больше суммы дохода, полученного от размещения пенсионных резервов и подлежащего начислению на пенсионные счета в соответствии с решением Совета Фонда, принятом в порядке п. 14.3. Правил.
- 14.6. Если сумма дохода, полученного от размещения пенсионных резервов и подлежащая начислению на пенсионные счета, окажется меньше величины обязательств Фонда по начислению МГД, то на пенсионные счета Вкладчиков – физических лиц производится доначисление возникшей разницы. Источником финансирования возникшей разницы является страховой резерв Фонда.
- Если сумма дохода, полученного от размещения пенсионных резервов и подлежащая начислению на пенсионные счета, окажется равной нулю, то на пенсионные счета Вкладчиков – физических лиц начисляется МГД. Источником финансирования обязательств по начислению МГД является страховой резерв Фонда.
- МГД не начисляется, если сумма дохода, полученного от размещения пенсионных резервов и подлежащая начислению на пенсионные счета, окажется больше или равной величине обязательств Фонда по начислению МГД.
- 14.7. Базой для начисления МГД и начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, является среднегодовой остаток средств, учтенных на пенсионном счете. По корпоративной пенсионной схеме К базой для начисления дохода является среднегодовой остаток средств, учтенных на СПС если иное не установлено договором НПО по выбору Вкладчика. По выбору Вкладчика в договоре НПО могут быть установлены следующие варианты порядка начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов:
- на ИПС и СПС;
 - на СПС;
 - на ИПС.
- 14.8. Фонд гарантирует единые порядок и условия распределения дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, для всех Вкладчиков (Участников), выбравших одинаковые пенсионные схемы и схемы выплат.

Раздел 15. Порядок расчета выкупной суммы

- 15.1. Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из сумм внесенных пенсионных взносов и дохода, начисленного в порядке, предусмотренном пенсионной схемой, разделом 14 и настоящим разделом Правил, за вычетом суммы, выплаченной Участнику в виде негосударственной пенсии, если такие выплаты производились.

15.2. Размер выкупной суммы (V) определяется по формуле:

$$V = C - P_n + I_\partial, \text{ где}$$

C – сумма пенсионных взносов;

P_n – сумма произведенных пенсионных выплат;

I_∂ – сумма начисленного дохода (МГД или разница, возникшая между суммой дохода, полученного от размещения пенсионных резервов и подлежащей начислению на пенсионные счета и величиной обязательств Фонда по начислению МГД и (или) доход, полученный от размещения пенсионных резервов и подлежащий начислению на пенсионные счета) за весь период действия договора НПО (в год расторжения договора НПО равен 0);

15.3. При прекращении договора НПО в связи со смертью Участника/Вкладчика до окончания календарного года, в расчет размера выкупной суммы принимается величина обязательств по начислению дохода, исходя из среднегодового остатка средств на счете, рассчитанного на дату прекращения договора НПО.

15.4. При прекращении выплат негосударственной пенсии в связи с исполнением в полном объеме обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии до окончания календарного года в расчет размера выкупной суммы принимается величина обязательств по начислению дохода, исходя из среднегодового остатка средств на счете, рассчитанного на последнее число месяца, предшествующего последней выплате негосударственной пенсии.

Раздел 16. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации о состоянии пенсионных счетов, о заключенных договорах с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием

16.1. Информация о состоянии пенсионных счетов предоставляется Вкладчикам, Участникам Фонда бесплатно один раз в год по их письменному обращению, а так же в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Указанная информация предоставляется в течение 10 дней со дня получения Фондом обращения Вкладчика, Участника способом, указанным в обращении (лично в руки, 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);

16.2. Обращение Вкладчика, Участника должно содержать фамилию, имя, отчество заявителя - Участника (наименование для Вкладчика – юридического лица), серию и номер документа, удостоверяющего личность Участника (ОГРН, ИНН для Вкладчика – юридического лица), способ и адрес направления информации о состоянии пенсионного счета, контактный номер телефона.

16.3. При получении обращения Участника почтовым отправлением, Фонд исполняет обращение в случае нотариального удостоверения подлинности подписи Участника в обращении в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

16.4. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов ежегодно публикуются Фондом в составе информации, подлежащей обязательному опубликованию в средствах массовой информации, и отражается на сайте Фонда в сети «Интернет».

Раздел 17. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

17.1. Современная стоимость обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) определяются как сумма обязательств по каждому договору НПО.

17.2. Современная стоимость обязательств по договорам НПО, по схеме Ф до назначения пенсии, схеме выплат Ф2, схеме К до назначения пенсии, схемам выплат К-Ф2, К-Ф3, К-СПС равна величине средств, отраженных на пенсионных счетах.

17.3. Современная стоимость обязательств Фонда по договорам НПО, по схемам выплат Ф1 и К-Ф1 в любой момент времени определяются как наибольшая из следующих величин:

- Сумма фактического остатка средств на счете (счетах, если в рамках договора открывается более одного пенсионного счета).
- Современная стоимость обязательств Фонда по выплате пенсии.

17.4. Современная стоимость обязательств Фонда (А) по выплате пенсии, со дня назначения равна:

$$A = P_1 + P \cdot t + P \cdot m \cdot d_x^z, \text{ где:}$$

P_1 – размер первой пенсионной выплаты, если он отличается от размера последующих пенсионных выплат;

P – расчетный размер пенсии Участника⁸;

t – количество просроченных выплат, подлежащих перечислению Участнику⁹;

m – количество выплат в год;

d_x^z – актуарный коэффициент, с учетом прожитых лет и полных прожитых месяцев,

$$d_x^z = d_x - \frac{z}{12} \cdot (d_x - d_{x+1});$$

z – количество полных прожитых месяцев, $x \leq x+z \leq x+1$;

x – количество полных лет Участника;

$$d_x - \text{актуарный коэффициент, с учетом полных прожитых лет, } d_x = \sum_{k=0}^n \frac{{}_k P_x}{(1+i)^k};$$

${}_k P_x$ – вероятность прожития k лет в возрасте x , определяемая по таблице смертности 3-ТС, утвержденной Советом Фонда;

i – актуарная норма доходности;

$n = \omega - x$, где ω – предельный возраст дожития $\omega = 100$, для пенсионных схем с пожизненным сроком пенсионных выплат, или

n – срок выплаты ненаследуемой пенсии, выплачиваемой в течение определенного договором НПО срока с переводом остатка средств на именном счете после смерти участника в Резерв покрытия актуарных рисков.

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

- 18.1. Фонд оплачивает свои услуги и возмещает расходы иных организаций, предоставляющих услуги по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности Фонда за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в том числе за счет части дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, направляемой на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.
- 18.2. На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию Фонда.
- 18.3. Размеры оплаты услуг управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария определяются стоимостью этих услуг и устанавливаются соответствующими договорами. При этом размер оплаты вознаграждения специализированному депозитарию не может превышать предельного размера, устанавливаемого нормативными правовыми актами.

⁸ Размер пенсии определяется в соответствии с внутренним документом Фонда.

⁹ Если случай просрочки по причине отсутствия ежегодной перерегистрации пенсионера, t не может быть более 6.

Раздел 19. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила, порядок уведомления Вкладчиков и Участников о внесенных изменениях и дополнениях через средства массовой информации

- 19.1. Фонд имеет право вносить не противоречащие требованиям законодательства и нормативных правовых актов Российской Федерации изменения и дополнения в настоящие Правила.
- 19.2. Безусловным основанием для внесения изменений и дополнений в Правила Фонда является существенное изменение законодательства или иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области негосударственного пенсионного обеспечения.
- 19.3. Решение о внесении изменений и дополнений в Правила Фонда принимается Советом Фонда и относится к его исключительной компетенции.
- 19.4. Изменения и (или) дополнения, вносимые в Правила Фонда, могут быть представлены как в виде построчных изменений, так и в виде новой редакции Правил Фонда.
- 19.5. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе.
- 19.6. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры НПО, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях.
- 19.7. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила после регистрации изменений и дополнений к Правилам в уполномоченном федеральном органе. Уведомление осуществляется в срок, предусмотренный для опубликования годовой отчетности негосударственных пенсионных фондов, путем опубликования соответствующей информации в периодической печати со ссылкой на информационный ресурс, на котором будет обеспечен доступ к тексту изменений и дополнений в Правила.

Раздел 20. Заключительные положения

- 20.1. При осуществлении пенсионных и иных видов выплат на основании договора НПО Фонд выполняет функции налогового агента в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом Российской Федерации.
- 20.2. Споры и разногласия между Вкладчиком и Участником к компетенции Фонда не относятся и решаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 20.3. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами и договорами НПО, разрешаются в соответствии с действующими законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Прошито, пронумеровано,
скреплено печатью 24 лист (а, ов)

Президент
Ханты-Мансийского НПФ _____
А.А. Охлопков

