



ФЭД

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

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

Акционерное общество
«Негосударственный
пенсионный фонд «Гефест»

ИНН 7705519077

От 10.01.2024 № 14-21/46

на № 1055 от 14.12.2023

Уведомление о регистрации
изменений в Пенсионные правила

В соответствии с подпунктом 5 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ¹ (далее – Закон № 75-ФЗ), пунктом 6 Указания Банка России от 04.06.2018 № 4812-У² и на основании заявления Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» (далее – Фонд) от 14.12.2023 № 1055 Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России принял решение³ зарегистрировать⁴ изменения в Пенсионные правила Фонда (далее – Правила), утвержденные Советом директоров Фонда (протокол от 07.12.2023 № 10).

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

Заместитель директора Департамента
допуска и прекращения деятельности
финансовых организаций

С.В. Ключко

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

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

³ Датой принятия решения является исходящая дата настоящего письма.

⁴ Регистрационный номер 12/2-8-Пп.

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Редакция 9

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета директоров
АО «НПФ «Гефест»

Протокол от 7 декабря 2023г. № 10

МОСКВА, 2023

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2.	ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ.....	3
3.	ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ.....	5
4.	ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	8
5.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.....	9
6.	ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	10
7.	ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ.....	11
8.	ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ	13
9.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.....	14
10.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА	16
11.	ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА.....	18
12.	ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	23
13.	ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ	24
14.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	26
15.	ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ	27
16.	ПОРЯДОК РАСЧЕТА РАЗМЕРА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ	28
17.	ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПОСТОЯННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА И РАЗМЕРА ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА	30
18.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА	31
19.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	32

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» (далее – Правила) определяют порядок и условия исполнения Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» (далее – Фонд) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

1.2. Правила разрабатываются Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждаются советом директоров и регистрируются в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России).

1.3. Фонд осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 12/2 на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 26 апреля 2004 года, выданной Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации.

1.4. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом и Правилами.

1.5. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, заключаемые Фондом, не могут противоречить Правилам.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

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

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

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

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

Гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств – пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств за счет страхового резерва, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств Фонда, осуществляемое в соответствии с Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Именной пенсионный счет – вид пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения, открываемого фондом в отношении отдельного участника.

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

Остаток средств на пенсионном счете – сумма пенсионных взносов, результатов размещения пенсионных резервов и размеров гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств за вычетом начисленных выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм, отраженная на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения на определенную дату.

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

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

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

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

Перерасчет негосударственной пенсии – увеличение размера негосударственной пенсии участнику, осуществляемое за счет поступивших в пользу участника пенсионных взносов и/или начисленного инвестиционного дохода в порядке, предусмотренном Правилами и пенсионным договором.

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

Право требования исполнения обязательств по пенсионному договору – совокупность прав участника (право на назначение негосударственной пенсии, выбор условий получения пенсии или выкупной суммы и др.), предоставляемых ему вкладчиком на основании уведомления, оформляемого по установленной Фондом форме.

Правопреемник участника – физическое лицо, которое в случае смерти участника приобретает право на выкупную сумму, рассчитываемую в порядке, установленном Правилами, при условии, что возможность правопреемства предусмотрена пенсионной схемой и пенсионным договором.

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

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

Резерв пожизненных выплат – часть пенсионных резервов, сформированная за счет средств, перераспределяемых с пенсионных счетов участников и вкладчиков, для осуществления участникам выплат пожизненных негосударственных пенсий.

Результат размещения пенсионных резервов – дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации

активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов могут быть установлены Банком России.

Сайт Фонда – официальный сайт Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду: www.npfgefest.ru.

Сертификат – документ, выдаваемый участнику Фонда в соответствии с волеизъявлением (уведомлением) вкладчика и подтверждающий право участника на негосударственное пенсионное обеспечение на условиях пенсионного договора, заключенного в его пользу (статус участника), либо подтверждающий переход права требования исполнения обязательств по пенсионному договору на условиях, отраженных в Сертификате.

Солидарный пенсионный счет – вид пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения, открываемого Фондом в отношении нескольких участников, в том числе без указания сведений об этих участниках.

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 – часть пенсионных резервов, формируемая негосударственным пенсионным фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонда.

Уведомление – письменное волеизъявление вкладчика, направляемое в Фонд (в форме заявления, уведомления или распорядительного письма) о произведении каких-либо действий в соответствии с пенсионным договором и Правилами.

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 пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Фонд – Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест», сокращенное наименование: АО «НПФ «Гефест», зарегистрировано в городе Москва, ОГРН 1157700001964, включая его филиалы, организованные и действующие в соответствии с Уставом и положениями о них.

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

3.1. Пенсионная схема 16-09.

«С установленными размерами взносов, с возможностью получения выкупной суммы участником или его правопреемником. Вкладчик – юридическое лицо».

Вкладчики – юридические лица.

Вид схемы – с установленными размерами взносов.

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения устанавливаются статьей 5 Правил и пенсионным договором.

Учет пенсионных взносов – на именных пенсионных счетах. Порядок ведения пенсионных счетов устанавливается статьей 7 Правил и может устанавливаться пенсионным договором.

Порядок получения участниками негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат:

порядок расчета размера негосударственной пенсии устанавливается в соответствии со статьей 16 Правил и пенсионным договором;

периодичность выплаты пенсии определяется в соответствии с условиями пенсионного договора (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, ежегодно);

срок выплаты пенсии определяется в соответствии с условиями пенсионного договора (пожизненная пенсия, срочная пенсия или пенсия до исчерпания средств на пенсионном счете, но не менее 5 лет).

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками и /или участниками: современная стоимость обязательств Фонда по пенсионной схеме 16-09 складывается из суммы современной стоимости обязательств по всем пенсионным договорам, заключенным по пенсионной схеме 16-09.

Расчет современной стоимости обязательств Фонда производится по методике проведения актуарных расчетов, описание которой отражается в специальном документе – актуарном заключении, предоставляемом Фондом в Банк России и раскрываемом Фондом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Возможность правопреемства прав участника предусмотрена (за исключением случаев назначения участнику пожизненной пенсии) и устанавливается пенсионным договором.

Если пенсионным договором с вкладчиком предусмотрено правопреемство прав участника, правопреемниками участника являются наследники участника в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если иное не оговорено пенсионным договором.

Правопреемникам участника по пенсионному договору принадлежит право на получение выкупной суммы в размере остатка средств на пенсионном счете участника на дату получения Фондом документально подтвержденной информации о смерти участника, если иное не оговорено пенсионным договором.

Возможность выплаты выкупной суммы участнику определяется условиями пенсионного договора.

Методика расчета размера выкупной суммы устанавливается статьей 13 Правил и пенсионным договором.

3.2. Пенсионная схема 17-09.

«С установленными размерами взносов. Вкладчик – физическое лицо».

Вкладчики – физические лица, заключившие договоры в свою пользу или в пользу третьего лица.

Вид схемы – с установленными размерами взносов.

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения устанавливаются статьей 5 Правил и пенсионным договором.

Учет пенсионных взносов – на именных пенсионных счетах. Порядок ведения пенсионных счетов устанавливается статьей 7 Правил и может устанавливаться пенсионным договором.

Порядок получения участниками негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат:

порядок расчета размера негосударственной пенсии устанавливается в соответствии со статьей 16 Правил и пенсионным договором;

периодичность выплаты пенсии определяется в соответствии с условиями пенсионного договора (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, ежегодно);

срок выплаты пенсии определяется в соответствии с условиями пенсионного договора (пожизненная пенсия, срочная пенсия или пенсия до исчерпания средств на пенсионном счете).

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками): современная стоимость обязательств Фонда по пенсионной схеме 17-09 складывается из суммы современной стоимости обязательств по всем пенсионным договорам, заключенным по пенсионной схеме 17-09.

Расчет величины современной стоимости обязательств Фонда производится по методике проведения актуарных расчетов, описание которой отражается в специальном документе – актуарном заключении, предоставляемом Фондом в Банк России и раскрываемом Фондом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Возможность правопреемства прав участника предусмотрена (за исключением случаев назначения участнику пожизненной пенсии).

В случае смерти вкладчика по договору в пользу третьего лица реализация правопреемства прав вкладчика не предусматривается, обязательства Фонда сохраняются в отношении участников по пенсионному договору до их исполнения в полном объеме, если иное не оговорено пенсионным договором. После смерти вкладчика участники получают право требования исполнения обязательств по пенсионному договору. Участник, получивший право требования исполнения обязательств по пенсионному договору, имеет право получить выкупную сумму, которая рассчитывается в порядке, определенном для досрочного расторжения договора, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

В случае смерти участника по договору в пользу третьего лица (за исключением случаев назначения пожизненной пенсии) вкладчик имеет право определить иных участников по пенсионному договору, либо расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму.

В случае смерти участника, являющегося вкладчиком в свою пользу, правопреемниками участника являются наследники участника в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если иное не оговорено пенсионным договором.

Правопреемникам участника по пенсионному договору принадлежит право на получение выкупной суммы в размере остатка средств на пенсионном счете.

Возможность выплаты выкупной суммы участнику определяется условиями пенсионного договора.

Методика расчета размера выкупной суммы устанавливается статьей 13 Правил и пенсионным договором.

3.3. Пенсионная схема 20-09.

«С установленными размерами пенсионных взносов, без права получения выкупной суммы участником или его правопреемником. Вкладчик – юридическое лицо».

Вкладчики – юридические лица.

Вид схемы – с установленными размерами взносов.

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения устанавливаются статьей 5 Правил и пенсионным договором.

Учет пенсионных взносов – на именных пенсионных счетах. Порядок ведения пенсионных счетов устанавливается статьей 7 Правил и может устанавливаться пенсионным договором.

Порядок получения участниками негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат:

порядок расчета размера негосударственной пенсии устанавливается в соответствии со статьей 16 Правил и пенсионным договором;

периодичность выплаты пенсии определяется в соответствии с условиями пенсионного договора (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, ежегодно);

срок выплаты пенсии определяется в соответствии с условиями пенсионного договора (пожизненная пенсия, срочная пенсия или пенсия до исчерпания средств на пенсионном счете, но не менее 5 лет).

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками и/или участниками: современная стоимость обязательств Фонда по пенсионной схеме 20-09 складывается из суммы современной стоимости обязательств по всем пенсионным договорам, заключенным по пенсионной схеме 20-09.

Расчет величины современной стоимости обязательств Фонда производится по методике проведения актуарных расчетов, описание которой отражается в специальном документе – актуарном заключении, предоставляемом Фондом в Банк России и раскрываемом Фондом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Возможность правопреемства прав участника не предусмотрена.

Возможность выплаты выкупной суммы участнику не предусмотрена.

Методика расчета размера выкупной суммы устанавливается статьей 13 Правил и пенсионным договором.

4. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

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

4.2. Возникновение и прекращение обязательств определяется заключением, изменением, расторжением и исполнением условий пенсионных договоров.

4.3. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора определяется статьей 10 Правил.

4.4. Обязательства Фонда перед вкладчиком возникают с даты поступления первого пенсионного взноса по пенсионному договору.

4.5. Обязательства Фонда перед участником по выплате негосударственной пенсии возникают с даты назначения участнику негосударственной пенсии.

4.6. Обязательства фонда перед вкладчиками и участниками определяются в соответствии с Правилами на основании сведений и информации, отраженных на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения.

4.7. Современная стоимость обязательств Фонда по каждой пенсионной схеме складывается из суммы современной стоимости пенсионных обязательств по всем пенсионным договорам, заключенным по соответствующей пенсионной схеме.

Расчет современной стоимости пенсионных обязательств Фонда производится по методике проведения актуарных расчетов, описание которой отражается в специальном документе – актуарном заключении, предоставляемом Фондом в Банк России и раскрываемом Фондом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4.8. Обязательства Фонда перед вкладчиком и/или участником прекращаются в случае: выполнения в полном объеме Фондом своих обязательств по пенсионному договору, в том числе при расторжении пенсионного договора;

окончания расчетов с вкладчиком и/или участником в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в случае ликвидации Фонда;

невозможности исполнения пенсионного договора, если оно вызвано обстоятельством, за которое ни одна из сторон не отвечает;

в иных случаях, предусмотренных Правилами, пенсионным договором и (или) нормативными правовыми актами Российской Федерации.

4.9. В случае прекращения договора, заключенного в пользу третьего лица, в связи со смертью, признанием умершим вкладчика - физического лица или ликвидацией вкладчика-юридического лица, обязательства Фонда перед участником по договору сохраняются до их исполнения в полном объеме, если иное не оговорено пенсионным договором.

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

4.11. Вкладчик может передать участнику (участникам), в пользу которых заключен пенсионный договор, право требования исполнения обязательств по пенсионному договору, для чего направляет в Фонд уведомление по установленной Фондом форме, если пенсионным договором не установлен иной порядок. В указанном уведомлении вкладчик определяет: какие именно права, в каком объеме и на каких условиях он передает участнику (участникам). Участнику, получившему право требования исполнения обязательств на основании соответствующего уведомления вкладчика, если это предусмотрено условиями пенсионного договора, Фондом может выдаваться Сертификат, в котором указываются объем и условия исполнения обязательств перед участником по пенсионному договору.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

5.1. Пенсионные взносы вносятся исключительно в денежной форме – в рублях Российской Федерации, в соответствии с условиями Правил и пенсионного договора. Пенсионные взносы могут уплачиваться вкладчиком в пользу иного участника (участников) либо вкладчиком-физическим лицом в свою пользу.

5.2. Пенсионные взносы уплачиваются безналичным перечислением на банковский счет Фонда или другими законными способами.

5.3. Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, несет вкладчик.

5.4. Размер, периодичность (единовременно, ежемесячно, ежеквартально, ежегодно, произвольно), продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются условиями пенсионного договора.

5.5. Пенсионным договором может устанавливаться минимальный размер первоначального и/или последующих пенсионных взносов.

5.6. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу участника и после назначения участнику негосударственной пенсии.

5.7. Если это предусмотрено условиями пенсионного договора, часть пенсионного взноса направляется на формирование собственных средств Фонда. При этом на пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 97 процентов пенсионного взноса.

5.8. Часть пенсионного взноса направляется Фондом в страховой резерв, в случае если пенсионный договор предусматривает следующее:

право Фонда направлять пенсионные взносы на формирование страхового резерва;

условие о том, что размер отчисляемой в страховой резерв части пенсионного взноса не превышает 3 процентов от суммы пенсионного взноса.

6. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Правилами, производится в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

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

учета надежности ценных бумаг;

информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его вкладчиков 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 Банком России.

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

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

6.4. Управление средствами пенсионных резервов, в том числе определение инвестиционной стратегии, осуществляются Фондом на следующих условиях:

размещение (организация размещения) средств пенсионных резервов производится исключительно в интересах участников с должной степенью заботливости и осмотрительности;

при размещении (организации размещения) средств пенсионных резервов Фондом обеспечиваются приобретение и реализация активов, составляющих пенсионные резервы, на наилучших доступных для Фонда условиях (в том числе соотношения риска и ожидаемой доходности) приобретения и реализации активов на момент заключения сделки.

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

6.6. 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.

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

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

7.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов. Пенсионные счета ведутся в электронной форме.

7.2. Фонд осуществляет ведение пенсионных счетов самостоятельно.

7.3. В зависимости от формы организации негосударственного пенсионного обеспечения, предусмотренной пенсионным договором, Фонд открывает именной пенсионный счет в пользу каждого участника и/или солидарный пенсионный счет вкладчика. Виды пенсионных счетов устанавливаются в пенсионном договоре.

Фонд имеет право открывать вкладчику, по пенсионному договору с которым предусмотрен учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников, солидарный пенсионный счет исключительно для аналитического учета взносов вкладчика до их распределения на именные пенсионные счета участников. Такой пенсионный счет является техническим (транзитным) счетом и не содержит информации об участниках.

7.4. Для учета обязательств по пенсионному договору перед участником Фондом могут открываться несколько именных пенсионных счетов.

7.5. Для осуществления пожизненных пенсионных выплат Фонд создает резерв пожизненных выплат, который не является пенсионным счетом.

7.6. Пенсионный счет ведется в форме электронной записи, которая содержит:

- номер счета, дату его открытия и закрытия,
- реквизиты пенсионного договора,
- номер пенсионной схемы,
- реквизиты вкладчика и участника (участников),
- размер остатка средств на пенсионном счете,
- поступление пенсионных взносов,
- результаты размещения пенсионных резервов,
- осуществленные гарантийные восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств,

- начисление выплат выкупных сумм вкладчику, участнику (участникам) или их правопреемникам,
- начисление выкупных сумм вкладчику, участнику (участникам) или их правопреемникам для перевода в другой фонд при прекращении пенсионного договора,
- иные сведения, необходимые Фонду для полного выполнения своих обязательств перед вкладчиком и (или) участником.

7.7. Основанием для открытия именного пенсионного счета является поступление первого пенсионного взноса вкладчика в пользу участника на банковский счет Фонда либо поступление в Фонд уведомления вкладчика об открытии участнику именного пенсионного счета. Основанием для открытия солидарного пенсионного счета является поступление первого пенсионного взноса вкладчика-юридического лица на банковский счет Фонда.

7.8. Датой открытия пенсионного счета является дата поступления первого пенсионного взноса по пенсионному договору либо дата поступления в Фонд уведомления вкладчика об открытии участнику именного пенсионного счета.

7.9. Основаниями для закрытия пенсионного счета являются:

выполнение в полном объеме Фондом своих обязательств перед вкладчиком и /или участником (участниками);

расторжение вкладчиком пенсионного договора;

окончание расчетов с вкладчиками и участниками в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в случае ликвидации Фонда;

перевод остатка средств на пенсионном счете с данного пенсионного счета на другой пенсионный счет;

иные основания, предусмотренные Правилами, пенсионным договором и /или нормативными правовыми актами Российской Федерации.

7.10. Датой закрытия пенсионного счета является дата списания выкупной суммы с расчетного счета Фонда, дата перевода остатка средств на пенсионном счете с данного пенсионного счета на другой пенсионный счет или дата списания со счета Фонда последней выплаты негосударственной пенсии участнику (выполнение Фондом в полном объеме своих обязательств перед вкладчиком и /или участником (участниками)).

7.11. При отражении результата размещения пенсионных резервов на пенсионном счете в качестве даты операции принимается последний день периода, за который результат размещения пенсионных резервов подлежит начислению.

7.12. При изменении данных или сведений о вкладчике и/или участнике, вкладчик и/или участник должны в письменном виде в течение срока, установленного пенсионным договором, либо, если пенсионным договором срок не установлен, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты возникновения таких изменений, уведомить Фонд о соответствующих изменениях.

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

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

7.15. Фонд в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных вкладчиков - физических лиц, участников, выгодоприобретателей и правопреемников участников. К указанной информации относится также информация, полученная при:

обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах;

выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

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

7.17. 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 Российской Федерации.

Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию Фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных федеральными законами, правопреемникам участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

8.1. 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 пунктами 8.2 - 8.4 Правил.

8.2. Пенсионным договором может быть установлен возраст, дающий право на получение негосударственной пенсии, превышающий возраст, установленный пунктом 8.1 Правил, но не свыше возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» (далее - Федеральный закон «О страховых пенсиях»), по достижении которого участники приобретают право на страховую пенсию по старости.

8.3. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, предусмотренного пунктами 8.1 и 8.2 Правил, приобретают участники из числа лиц, указанных в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона «О страховых пенсиях», по достижении возраста или при наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом «О страховых пенсиях» по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

8.4. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, предусмотренного пунктами 8.1 и 8.2 Правил, приобретают участники из числа лиц, для которых частью 1 статьи 9, статьей 10 Федерального закона «О страховых пенсиях» либо Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» предусмотрено право на получение

страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению до достижения возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона «О страховых пенсиях», при соблюдении условий, дающих право на назначение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения пенсионного договора.

8.5. Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

В случае, если пенсионным договором установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, вкладчик и/или участник обязаны документально подтвердить Фонду соответствие участника таким основаниям. Все разногласия, возникающие по вопросам соответствия участника дополнительным основаниям для назначения негосударственной пенсии, разрешаются между вкладчиком и участником.

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

9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

9.1. Негосударственная пенсия назначается участнику при наличии у него одного из пенсионных оснований, предусмотренных Правилами и пенсионным договором, а также при наличии дополнительных оснований, если такие основания предусмотрены условиями пенсионного договора. Пенсионным договором может быть предусмотрено назначение участнику негосударственной пенсии на основании письменного уведомления вкладчика.

9.2. Негосударственная пенсия назначается участнику на основании письменного заявления о назначении негосударственной пенсии. Форма заявления устанавливается Фондом.

9.3. Для назначения негосударственной пенсии участник предоставляет Фонду:

- документ, удостоверяющий личность;
- документы, подтверждающие наличие пенсионных оснований, установленных пенсионным договором;
- свидетельство о присвоении индивидуального номера налогоплательщика;
- СНИЛС;
- реквизиты банковского счета, открытого на имя участника, на который будет перечисляться негосударственная пенсия.

9.4. Датой назначения негосударственной пенсии считается дата обращения участника в Фонд за назначением негосударственной пенсии. Датой обращения участника в Фонд за назначением негосударственной пенсии считается дата получения Фондом заявления и полного комплекта документов, необходимых для назначения негосударственной пенсии, указанных в пункте 9.3 Правил.

9.5. Негосударственная пенсия назначается на определенный период времени либо пожизненно в размере, определенном в соответствии с актуарными расчетами Фонда, условиями пенсионного договора и выбранной пенсионной схемой. В случае назначения негосударственной пенсии до исчерпания средств на пенсионном счете размер пенсии

определяется вкладчиком либо, если это предусмотрено условиями пенсионного договора, участником.

9.6. Если размер негосударственной пенсии будет меньше установленного законодательством Российской Федерации минимального размера негосударственной пенсии, Фонд имеет право:

требовать от вкладчика увеличения участнику размера негосударственной пенсии до установленного минимума с одновременным внесением дополнительного пенсионного взноса необходимого размера;

изменить по согласованию с вкладчиком или участником периодичность и/или продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

9.7. При неполучении письменного согласия вкладчика и (или) участника в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления предложений в соответствии с пунктом 9.6 Правил, Фонд имеет право в одностороннем порядке принять решение о назначении участнику негосударственной пенсии в размере минимального размера негосударственной пенсии до исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии. После выплаты средств, отраженных на именном пенсионном счете участника, обязательства Фонда перед участником, а также перед вкладчиком в пределах средств, отраженных в пользу данного участника, считаются выполненными в полном объеме.

9.8. При назначении пожизненной пенсии участнику остаток средств на именном пенсионном счете участника или солидарном пенсионном счете вкладчика на дату назначения негосударственной пенсии, исходя из которого рассчитывался размер пожизненной пенсии данному участнику, списывается с соответствующего пенсионного счета в резерв пожизненных выплат Фонда, в целях осуществления в дальнейшем выплаты негосударственной пенсии.

9.9. Негосударственная пенсия может выплачиваться со следующей периодичностью: ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, ежегодно.

9.10. После назначения негосударственной пенсии единовременная выплата участнику остатка средств на его именном пенсионном счете не допускается.

9.11. Выплата негосударственной пенсии производится Фондом в безналичном порядке путем перевода денежных средств на счет участника в кредитной организации, если иной способ выплаты пенсии не установлен пенсионным договором.

9.12. Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется не позднее 25 числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о назначении негосударственной пенсии, если пенсионным договором не установлено иное.

9.13. Выплата негосударственной пенсии производится не позднее 25 числа последнего месяца периода её начисления.

9.14. Параметры, определяющие порядок и условия выплаты участнику негосударственной пенсии, устанавливаются вкладчиком самостоятельно в соответствии с выбранной пенсионной схемой и пенсионным договором и указываются в уведомлении вкладчика, если иное не установлено пенсионным договором. Если пенсионным договором установлено право участника на выбор параметров, определяющих порядок и условия пенсионных выплат, эти параметры устанавливаются участником самостоятельно в заявлении.

9.15. При окончании срока выплат срочной негосударственной пенсии участнику размер последней выплаты определяется исходя из остатка средств на именном пенсионном счете участника. В случае выплаты негосударственной пенсии до исчерпания средств, размер последней выплаты определяется исходя из остатка средств на именном пенсионном счете

участника, который не должен превышать размер назначенной участнику негосударственной пенсии.

9.16. Для подтверждения права участника на выплату негосударственной пенсии Фонд вправе (не чаще одного раза в год) требовать от участника представления в Фонд документов, подтверждающих его пенсионные основания. Перечень документов, а также сроки их предоставления определяются пенсионным договором или внутренним нормативным документом Фонда.

9.17. В соответствии с условиями пенсионного договора и настоящим пунктом Правил, выплаты негосударственной пенсии могут быть приостановлены Фондом в следующих случаях:

- по заявлению участника;
- возврата негосударственной пенсии в Фонд, выплаченной одним из способов в зависимости от выбора участника;
- получения Фондом информации о смерти участника;
- выявления недостоверности сведений об участнике, которому назначена негосударственная пенсия;
- не представление участником документов, подтверждающих его пенсионные основания в соответствии с пунктом 9.16 Правил;
- в иных случаях, согласно условиям пенсионного договора.

9.18. Выплата негосударственной пенсии возобновляется при устранении причин, вызвавших ее приостановление.

9.19. Если иное не установлено пенсионным договором или заявлением участника, при возобновлении выплаты негосударственной пенсии участнику одновременно выплачиваются денежные средства в размере, равном сумме негосударственных пенсий, которые не были выплачены участнику в течение периода, на который выплата пенсии была приостановлена.

9.20. Выплаты негосударственной пенсии прекращаются Фондом в случае:

- прекращения пенсионного основания;
- полного выполнения обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии участнику;
- получения Фондом документально подтвержденной информации о смерти участника либо признании его безвестно отсутствующим;
- в иных случаях, согласно условиям пенсионного договора.

10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

10.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение на основании пенсионных договоров. Пенсионный договор заключается на основании Правил и регулирует права, обязанности Фонда, вкладчиков и участников, устанавливает ответственность Фонда, вкладчиков и участников.

10.2. Пенсионный договор заключается между Фондом и вкладчиком в пользу участника (участников). Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

10.3. В случаях, предусмотренных Федеральным законом от 28 декабря 2022 года № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений» (далее - Федеральный закон «О гарантировании прав участников

негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений»), от имени всех вкладчиков и в пользу всех участников пенсионный договор может быть заключен уполномоченным вкладчиком.

10.4. Пенсионный договор может быть заключен:

в простой письменной форме в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, – по одному экземпляру для вкладчика и Фонда;

в виде электронного документа, подписанного от имени Фонда усиленной квалифицированной электронной подписью, а от имени вкладчика – простой электронной подписью или усиленной квалифицированной электронной подписью с соблюдением требований Федерального закона от 06 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;

путем принятия (акцепта) вкладчиком предложения (оферты) Фонда заключить пенсионный договор на определенных в предложении условиях. Акцептом вкладчика заключить договор на предложенных Фондом условиях в соответствующих случаях считается уплата первого пенсионного взноса.

10.5. Пенсионный договор вступает в силу с даты поступления первого пенсионного взноса вкладчика на банковский счет Фонда и действует до полного выполнения обязательств сторонами.

10.6. Об изменении реквизитов, указанных в пенсионном договоре и приложениях к нему (адрес, банковские реквизиты, паспортные данные и др.), вкладчик и/или участник предоставляет письменную информацию в Фонд в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты возникновения таких изменений. Указанное письмо является неотъемлемой частью пенсионного договора. В случае изменения реквизитов Фонда, он оповещает об этом вкладчиков и участников путем опубликования новых сведений на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Фонд не несет ответственности по выполнению своих обязательств, если причиной невозможности их выполнения явилось невыполнение вкладчиком или участником условий настоящего пункта.

10.7. Расторжение или изменение пенсионного договора совершается в той же форме, что и пенсионный договор, если законодательством, иными правовыми актами, пенсионным договором не установлено иное.

10.8. Пенсионный договор может быть изменен:

- по соглашению сторон. Изменение пенсионного договора оформляется двусторонним дополнительным соглашением к пенсионному договору, которое подписывается сторонами. Подписанное дополнительное соглашение вступает в силу с даты его подписания сторонами, если иное не оговорено в дополнительном соглашении;
- в случае, если необходимость внесения изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлена требованиями законодательства, то вкладчик и Фонд обязаны привести пенсионный договор в соответствие таким требованиям;
- по решению суда.

Условия пенсионного договора не могут быть изменены сторонами в одностороннем порядке.

10.9. Пенсионный договор прекращает свое действие:

- в случае полного надлежащего исполнения Фондом принятых на себя обязательств;
- в случае его расторжения;
- в связи со смертью, признанием умершим вкладчика – физического лица;
- в связи с ликвидацией вкладчика - юридического лица;

- в случае ликвидации Фонда, вынесения арбитражным судом решения о признании Фонда несостоятельным (банкротом);
- в случае аннулирования лицензии Фонда на деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению;
- в иных предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации случаях.

10.10. Пенсионный договор может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

- по соглашению сторон на условиях, указанных в пенсионной схеме и пенсионном договоре, в порядке, установленном Правилами;
- в одностороннем порядке по инициативе вкладчика (выплата выкупной суммы вкладчику при расторжении пенсионного договора производится в случаях и в порядке, предусмотренных Правилами, условиями пенсионной схемы и пенсионного договора);
- по решению суда.

10.11. Расторжение пенсионного договора по инициативе вкладчика осуществляется на основании заявления вкладчика, поданного в Фонд не позднее чем за три месяца до предполагаемой даты расторжения, если пенсионным договором не установлен более короткий срок подачи заявления о расторжении пенсионного договора, либо на основании дополнительного соглашения, заключенного сторонами пенсионного договора и определяющего дату расторжения пенсионного договора.

10.12. При расторжении пенсионного договора выкупная сумма рассчитывается в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора и перечисляется на банковский счет вкладчика или участника.

10.13. При переходе вкладчика, участника в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма рассчитывается в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора и перечисляется непосредственно на банковский счет другого фонда.

10.14. Пенсионным договором может быть установлен период гарантийного возмещения. В случае установления в пенсионном договоре периода гарантийного возмещения, продолжительность периода гарантийного возмещения для такого пенсионного договора устанавливается в целых календарных годах в диапазоне от одного календарного года до пяти календарных лет. В случае, если период гарантийного возмещения пенсионным договором не установлен, продолжительность периода гарантийного возмещения для такого пенсионного договора считается равной одному календарному году. Период гарантийного возмещения отсчитывается начиная с календарного года, в котором на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения отражен первый пенсионный взнос, а для пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, на которых первый пенсионный взнос отражен до 1 января 2023 года, - с 2023 года.

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

11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

11.1. Права и обязанности Вкладчиков и Участников определяются Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»), другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и условиями пенсионных договоров.

11.2. Вкладчик имеет право:

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

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

11.2.3. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или перевода выкупных сумм в другой фонд в соответствии с Правилами и пенсионным договором.

11.2.4. Получать в Фонде информацию о состоянии пенсионных счетов по пенсионным договорам, заключенным вкладчиком, в порядке, установленном Правилами и пенсионным договором, а также получать информацию о деятельности Фонда.

11.2.5. Расторгнуть пенсионный договор в соответствии с Правилами, условиями пенсионного договора и пенсионной схемы.

11.2.6. Передать участнику право требования исполнения обязательств по пенсионному договору в порядке, определенном пенсионным договором и Правилами.

11.2.7. Исключать из состава действующих участников в порядке, определенном пенсионным договором и Правилами (за исключением участников, которым вкладчик передал право требования исполнения обязательств по пенсионному договору и участников, которые приобрели право на получение или получают негосударственную пенсию).

11.2.8. Перераспределять между участниками уплаченные вкладчиком пенсионные взносы в порядке, установленном пенсионным договором.

11.2.9. Производить замену пенсионной схемы в порядке, определенном пенсионным договором и Правилами.

11.2.10. Вкладчик может иметь иные права, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и пенсионным договором.

11.3. Вкладчик обязан:

11.3.1. Ознакомиться с Правилами.

11.3.2. Соблюдать условия пенсионного договора.

11.3.3. Знакомить участников с Правилами в установленном вкладчиком порядке.

11.3.4. Уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, установленных Правилами и пенсионным договором.

11.3.5. Представлять Фонду необходимую информацию, влияющую на исполнение обязательств перед вкладчиком и участниками.

11.3.6. Сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом.

11.3.7. Информировать участника в порядке, установленном вкладчиком или пенсионным договором, о заключении в его пользу пенсионного договора, о его правах и обязанностях по пенсионному договору, а также об условиях их возникновения и реализации, о намерении расторгнуть или изменить пенсионный договор, заключенный в пользу участника.

11.3.8. Пополнять пенсионные счета, открытые по заключенному с Фондом пенсионному договору, до размеров, необходимых для выполнения Фондом обязательств по указанному договору.

11.3.9. Вкладчик может иметь иные обязанности, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и пенсионным договором.

11.4. Участник имеет право:

11.4.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора.

11.4.2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», условиями пенсионного договора, Правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания.

11.4.3. Требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора.

11.4.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами и условиями пенсионного договора.

11.4.5. Участник может иметь иные права, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и пенсионным договором.

11.5. Участник обязан:

11.5.1. Сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом.

11.5.2. Предоставлять Фонду документы и сведения в соответствии с условиями пенсионного договора.

11.5.3. Ознакомиться с Правилами в порядке, определенном пенсионным договором.

11.5.4. Участник может иметь иные обязанности, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и пенсионным договором.

11.6. Фонд имеет право:

11.6.1. Требовать от вкладчиков и участников надлежащего исполнения обязательств по пенсионным договорам.

11.6.2. Требовать от вкладчика пополнения пенсионных счетов, открытых по заключенному с ним пенсионному договору, до размеров, необходимых для выполнения обязательств Фонда по указанному договору.

11.6.3. Направлять на формирование собственных средств часть пенсионных взносов, полученных Фондом, если это предусмотрено условиями пенсионного договора.

11.6.4. Направлять в страховой резерв часть пенсионного взноса, если условиями пенсионного договора предусмотрено такое право Фонда, а также если пенсионный договор предусматривает, что размер отчисляемой в страховой резерв части пенсионного взноса не превышает 3 процентов от суммы пенсионного взноса.

11.6.5. Вносить изменения и дополнения в Правила, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации. Изменения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры.

11.6.6. Приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора и пункта 9.17 Правил.

11.6.7. Прекращать выплаты негосударственной пенсии в соответствии с условиями пункта 9.20 Правил.

11.6.8. Запрашивать у вкладчика и участников информацию, влияющую на исполнение обязательств перед участниками.

11.6.9. В целях обеспечения исполнения своих обязательств участвовать в создании объединенных гарантийных фондов и в обществах взаимного страхования, заключать договоры

страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед Участниками.

11.6.10. Расторгать или изменять условия пенсионных договоров по согласованию с вкладчиком.

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

11.6.12. Осуществлять иные права, установленные действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами и пенсионным договором.

11.7. Фонд обязан:

11.7.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом и Правилами.

11.7.2. Знакомить вкладчиков и участников с Правилами и вносимыми в них изменениями и дополнениями в порядке, определенном Правилами.

11.7.3. Осуществлять учет сведений о каждом вкладчике, участнике в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

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

11.7.5. Выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)») при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России.

11.7.6. Переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России.

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

11.7.8. Осуществлять учет средств пенсионных резервов.

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

11.7.10. Организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников.

11.7.11. Проходить стресс-тестирование финансовой устойчивости с использованием сценариев стресс-тестирования, утверждаемых приказом Банка России и размещаемых на

официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Требования к порядку прохождения стресс-тестирования и критерии прохождения стресс-тестирования устанавливаются Банком России.

11.7.12. Осуществлять расчет стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов фонда в порядке, определяемом Банком России.

11.7.13. Привлекать актуария для расчета величины обязательств по пенсионным договорам, если это предусмотрено нормативными актами Банка России.

11.7.14. Предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений соответствующую информацию:

- Устав, Правила, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;
- бухгалтерскую (финансовую) отчетность, аудиторское заключение, актуарное заключение и отчет о результатах проверки актуарного заключения, составленные на последнюю отчетную дату;
- полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий;
- формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения по каждой пенсионной схеме;
- информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» и Правилами.

11.7.15. Заключить со специализированным депозитарием договор на оказание фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора.

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

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

11.7.18. Осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

11.7.19. Формировать страховой резерв в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.7.20. Нести иные обязанности, предусмотренные федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и пенсионным договором.

11.8. Фонд не вправе:

11.8.1. Уменьшать размер и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии, назначенной участникам, в результате получения убытка от размещения пенсионных резервов.

11.8.2. Фонд в целях охраны интересов вкладчиков, 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 пункта, являются ничтожными.

11.8.3. Осуществлять операции с векселями и выдавать займы.

11.8.4. 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 федеральными законами, правопреемникам участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

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

12.2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

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

12.3. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками, которым назначена пожизненная пенсия, в составе резерва покрытия пенсионных обязательств Фонд создает резерв пожизненных выплат. Средства резерва пожизненных выплат используются для выплаты пожизненной пенсии.

12.4. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету.

12.5. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

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

12.7. Для учета денежных средств, составляющих пенсионные резервы, и для расчетов по операциям со средствами пенсионных резервов Фонд открывает отдельный банковский счет (счета), а для учета прав на ценные бумаги, составляющие активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, - отдельный счет (счета) депо. Денежные средства, составляющие пенсионные резервы, находятся в кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к кредитным

организациям - участникам системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

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

13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

13.1. Размер выкупной суммы, подлежащей выплате вкладчику, участнику или правопреемнику, либо переводу в другой негосударственный пенсионный фонд, определяется в соответствии с условиями Правил и пенсионного договора.

Выкупная сумма рассчитывается исходя из остатка средств на пенсионном счете на дату поступления в Фонд заявления вкладчика, участника или правопреемника, либо на дату, установленную соглашением сторон о расторжении пенсионного договора.

13.2. Выплата выкупной суммы осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на банковский счет вкладчика, участника или правопреемника либо на банковский счет другого негосударственного пенсионного фонда.

13.3. Размер выкупной суммы вкладчику-юридическому лицу при расторжении пенсионного договора рассчитывается по формуле:

$$S = \rho_1 * (V - W) + \rho_2 * I,$$

где

S – размер выкупной суммы;

V – сумма пенсионных взносов, поступивших в Фонд за период действия пенсионного договора за вычетом части пенсионных взносов, направленных Фондом в состав собственных средств и/или в страховой резерв в соответствии с условиями пенсионного договора;

W – сумма средств, переведенных на именные пенсионные счета участников, в отношении которых вкладчик передал право требования по пенсионному договору или которые приобрели право на получение или получают негосударственную пенсию, а также средств, переведенных в резерв пожизненных выплат.

I – результат размещения пенсионных резервов, размеры гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств Фонда, отраженные на пенсионных счетах, открытых по пенсионному договору, за исключением именных пенсионных счетов участников, в отношении которых вкладчик передал право требования по пенсионному договору или которые приобрели право на получение или получают негосударственную пенсию;

ρ_1, ρ_2 – коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику или переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора.

Значения указанных коэффициентов ($0,5 \leq \rho_1 \leq 1,0$; $0 \leq \rho_2 \leq 1,0$) устанавливаются пенсионным договором.

В случае если *I* принимает отрицательное значение, значение ρ_2 устанавливается равным 1,0 (единица).

13.4. Выкупная сумма вкладчику-юридическому лицу выплачивается в срок, не превышающий 180 дней с даты расторжения пенсионного договора, если пенсионным договором или соглашением о расторжении пенсионного договора не установлен более короткий срок.

13.5. Пенсионный договор считается расторгнутым, а обязательства Фонда по пенсионному договору считаются исполненными в полном объеме с даты списания выкупной суммы с банковского счета Фонда, если иная дата не определена соглашением о расторжении пенсионного договора.

13.6. Если это предусмотрено условиями пенсионной схемы и пенсионным договором, вкладчик в порядке, предусмотренном пенсионным договором, вправе предоставить участнику возможность получить выкупную сумму до назначения негосударственной пенсии.

13.7. Выкупная сумма участнику после назначения негосударственной пенсии не выплачивается.

13.8. Размер выкупной суммы участнику при расторжении им пенсионного договора, заключенного в свою пользу, или в случае, предусмотренном пунктом 13.6 Правил, рассчитывается по формуле:

$$S = \rho_1 * V + \rho_2 * I,$$

где

S – размер выкупной суммы участника;

V – сумма пенсионных взносов, поступивших в Фонд в пользу участника за период действия пенсионного договора за вычетом части пенсионных взносов, направленных Фондом в состав собственных средств и/или в страховой резерв в соответствии с условиями пенсионного договора;

I – результат размещения пенсионных резервов, размеры гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств Фонда, отраженные на именных пенсионных счетах участника за период действия пенсионного договора;

ρ_1, ρ_2 – коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы, выплачиваемой участнику или переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора.

Значения указанных коэффициентов ($0,5 \leq \rho_1 \leq 1,0$; $0 \leq \rho_2 \leq 1,0$) устанавливаются пенсионным договором.

В случае если I принимает отрицательное значение, значение ρ_2 устанавливается равным 1,0 (единица).

13.9. Выплата выкупной суммы участнику производится Фондом не позднее 90 дней с даты поступления заявления участника на выплату выкупной суммы в Фонд, если пенсионным договором не установлен более короткий срок.

13.10. Пенсионный договор в отношении конкретного участника считается расторгнутым, а обязательства Фонда по пенсионному договору перед этим участником считаются исполненными в полном объеме с даты списания выкупной суммы с банковского счета Фонда в пользу соответствующего участника.

13.11. Если это предусмотрено условиями пенсионной схемы и пенсионным договором, Фонд выплачивает выкупную сумму правопреемнику (правопреемникам) умершего участника.

В случае смерти участника после назначения ему пожизненной негосударственной пенсии правопреемства прав участника не предусмотрено, обязательства Фонда по пенсионному договору перед участником прекращаются смертью участника.

13.12. Размер выкупной суммы правопреемнику умершего участника рассчитывается по формуле:

$$S = D * (V + I - P)$$

где

S – размер выкупной суммы правопреемнику умершего участника;

D – доля правопреемника от выкупной суммы;

V – сумма пенсионных взносов, поступивших в Фонд в пользу участника за период действия пенсионного договора, за вычетом части пенсионных взносов, направленных Фондом в состав собственных средств и/или в страховой резерв в соответствии с условиями пенсионного договора;

I – результат размещения пенсионных резервов, размеры гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств Фонда, отраженные на именных пенсионных счетах участника по пенсионному договору;

P – произведенные Фондом участнику выплаты пенсии.

13.13. При наличии более одного правопреемника права по пенсионному договору (доля правопреемника от выкупной суммы) переходят к ним в соответствии с их долями в наследстве, определенными документами о наследовании, если иное не предусмотрено условиями пенсионного договора.

Для правопреемника, являющегося наследником по закону или по завещанию, документом о наследовании является любой документ, подтверждающий его право на наследование после смерти участника или вкладчика в свою пользу, например: свидетельство о праве на наследство, выданное на иное имущество или имущественное право (право требования), включенное в состав наследства, или письмо (справка) нотариуса, содержащее сведения о круге наследников.

Каждый из правопреемников в отношении своей доли вправе действовать самостоятельно.

13.14. Выплата выкупной суммы правопреемникам участника производится Фондом не позднее 90 дней с даты поступления заявления на выплату выкупной суммы в Фонд, если пенсионным договором не установлен более короткий срок.

13.15. Обязательства Фонда перед правопреемником по пенсионному договору считаются исполненными в полном объеме с даты списания выкупной суммы с банковского счета Фонда в пользу правопреемника.

14. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

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

14.2. Договор доверительного управления может быть прекращен до истечения указанного в нем срока в случае:

несоответствия управляющей компании требованиям законодательства Российской Федерации;

возбуждения в отношении управляющей компании процедуры банкротства;

аннулирования лицензии Фонда;

отказа Фонда или управляющей компании от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью для управляющей компании лично осуществлять доверительное управление имуществом;

отказа Фонда от указанного договора по основаниям, предусмотренным договором, законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Фонда.

14.3. Фонд заключает договор со специализированным депозитарием, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

14.4. Специализированный депозитарий несет ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.5. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть прекращен до истечения указанного в нем срока в случае:

соглашения сторон о расторжении договора;

одностороннего расторжения по письменному заявлению одной из сторон;

аннулирования лицензии специализированного депозитария или Фонда;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

14.6. Договоры доверительного управления, а также договор об оказании услуг специализированного депозитария могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренным статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации. Все изменения и дополнения совершаются путем заключения дополнительного соглашения сторон, при соблюдении условий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

15. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ

15.1. Фонд раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:

фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария Фонда и номера их лицензий;

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

о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием;

иную информацию, перечень которой установлен законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Информация раскрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения договора, либо за днем получения Фондом информации об изменении сведений об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, а также предоставляется по запросу вкладчиков и участников в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Фондом запроса.

16. ПОРЯДОК РАСЧЕТА РАЗМЕРА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

16.1. Актуарная норма доходности для расчета размера негосударственной пенсии на весь срок выплат участникам устанавливается советом директоров.

16.2. Допускается первая выплата негосударственной пенсии в размере выбранной вкладчиком или участником доли, выраженной в заданном проценте от общей суммы средств, сформированных на именном пенсионном счете участника, если это предусмотрено условиями пенсионного договора. Максимальный размер выплачиваемой в первую выплату доли остатка средств на именном пенсионном счете участника, может устанавливаться условиями пенсионного договора, но не более 40 (сорока) процентов остатка средств на именном пенсионном счете участника на дату назначения ему негосударственной пенсии. При этом размер последующих выплат должен быть не менее законодательно установленного размера минимальной негосударственной пенсии.

16.3. В случае наличия в пенсионном договоре возможности указания размера первой выплаты, размер первой выплаты негосударственной пенсии определяется по формуле:

$$P_1 = \alpha \cdot S(d_p)$$

где:

P_1 – размер первой выплаты;

α – доля, выраженная в заданном проценте от остатка средств на именном пенсионном счете участника;

d_p – дата назначения негосударственной пенсии;

$S(d_p)$ – остаток средств на именном пенсионном счете участника на дату d_p .

16.4. Размер последующих выплат пожизненной негосударственной пенсии определяется по формуле:

$$P = \frac{l_x \cdot (S(d_p) - P_1)}{\sum_{j=1}^{m(\omega-x)} \frac{l_{x+j/m}}{(1+i)^{j/m}}},$$

где

P – размер последующих негосударственных пенсий;

P_1 – размер первой выплаты;

d_p – дата назначения негосударственной пенсии;

$S(d_p)$ – остаток средств на именном пенсионном счете участника на дату d_p ;

x – возраст участника на дату d_p (полных лет на дату расчета);

m – частота пенсионных выплат в году;

i – актуарная норма доходности;

ω – предельный возраст дожития по таблице смертности, используемой в Фонде;

l_x – число доживающих до возраста x лет по таблице смертности, используемой в Фонде, учитывая пол.

16.5. Размер последующих выплат срочной негосударственной пенсии определяется по формуле:

$$P = \frac{S(d_p) - P_1}{\sum_{j=1}^{mn-1} \frac{1}{(1+i)^{j/m}}},$$

где

P – размер последующих негосударственных пенсий;

P_1 – размер первой выплаты;

d_p – дата назначения негосударственной пенсии;

$S(d_p)$ – остаток средств на именном пенсионном счете участника на дату d_p ;

n – количество лет до окончания установленного вкладчиком срока выплаты негосударственной пенсии;

m – частота пенсионных выплат в году;

i – актуарная норма доходности.

16.6. В случае отсутствия в пенсионном договоре указания на величину выплачиваемой в первую выплату доли средств, сформированных на именном пенсионном счете участника, расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$P = \frac{l_x \cdot S(d_p)}{\sum_{j=0}^{m(\omega-x)} \frac{l_{x+j/m}}{(1+i)^{j/m}}},$$

где

P – размер негосударственной пенсии;

d_p – дата назначения негосударственной пенсии;

$S(d_p)$ – остаток средств на именном пенсионном счете участника на дату d_p ;

x – возраст участника на дату d_p (полных лет на дату расчета);

m – частота пенсионных выплат в году;

i – актуарная норма доходности;

ω – предельный возраст дожития по таблице смертности, используемой в Фонде;

l_x – число доживающих до возраста x лет по таблице смертности, используемой в Фонде, учитывая пол.

16.7. В случае отсутствия в пенсионном договоре указания на величину выплачиваемой в первую выплату доли средств, сформированных на именном пенсионном счете участника, расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$P = \frac{S(d_p)}{\sum_{j=0}^{mn-1} \frac{1}{(1+i)^{j/m}}},$$

где

P – размер негосударственной пенсии;

d_p – дата назначения негосударственной пенсии;

$S(d_p)$ – остаток средств на именном пенсионном счете участника на дату d_p ;

n – количество лет до окончания установленного срока выплаты негосударственной пенсии;

m – частота пенсионных выплат в году;

i – актуарная норма доходности.

16.8. Размер негосударственной пенсии до исчерпания средств на пенсионном счете определяется вкладчиком или участником в соответствии с условиями пенсионного договора.

16.9. В случае, если это предусмотрено условиями пенсионного договора, по решению Фонда на основании заявления участника, но не чаще одного раза в 12 месяцев, срочная негосударственная пенсия участника подлежит перерасчету.

Фонд принимает решение о проведении перерасчета размера назначенной участнику негосударственной пенсии в порядке, установленном внутренним распорядительным документом Фонда, если пенсионным договором не установлено иное.

Фонд производит выплату негосударственной пенсии с учетом ее перерасчета, начиная с первой выплаты после принятия им решения о произведении перерасчета размера назначенной участнику негосударственной пенсии.

При перерасчете размера негосударственной пенсии, Фондом учитываются отраженные на пенсионном счете на дату проведения перерасчета инвестиционный доход и пенсионные взносы, которые не были учтены в предыдущем расчете размера негосударственной пенсии.

16.10. В случае, если участник не обращается в Фонд на предмет перерасчета срочной пенсии, последняя выплата срочной негосударственной пенсии осуществляется в размере остатка средств на пенсионном счете.

16.11. Пожизненная негосударственная пенсия перерасчету не подлежит.

16.12. В случае если это предусмотрено условиями пенсионного договора, в период выплаты негосударственной пенсии размер негосударственной пенсии до исчерпания средств на счете, а также срок выплаты и/или периодичность выплаты негосударственной пенсии могут быть изменены Фондом на основании заявления участника.

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

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

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

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

Выплата постоянной части вознаграждения Фонда производится один раз в месяц.

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

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

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

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

Дополнительная переменная часть вознаграждения Фонда должна составлять не более 25 процентов положительной разницы между величиной дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год и суммой расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, предусмотренной абзацем третьим настоящего пункта, и размера базовой переменной части вознаграждения Фонда за отчетный год.

Порядок расчета дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей расчета переменной части вознаграждения Фонда, а также расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов, предусмотренной абзацем третьим настоящего пункта, устанавливается Банком России.

17.4. Размер постоянной части вознаграждения Фонда, базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда утверждаются решением совета директоров.

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

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

18.1. Правила Фонда не могут противоречить Федеральному закону «О негосударственных пенсионных фондах», другим федеральным законам, иным нормативным правовым актам Российской Федерации и нормативным актам Банка России. Пенсионные договоры не могут противоречить Правилам.

18.2. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесенных в Правила изменениях и дополнениях путем опубликования соответствующих сведений в средствах массовой информации не позднее 30 календарных дней с даты регистрации изменений в Правила в Банке России с указанием ссылки на официальный сайт Фонда, на котором размещен полный текст изменений.

18.3. Изменения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры.

Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом пенсионных договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору.

18.4. Решение о внесении изменений и дополнений в Правила утверждаются советом директоров и относится к его исключительной компетенции.

18.5. Изменения, вносимые в Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

19.1. Споры и разногласия, возникшие между вкладчиком и участником, к компетенции Фонда не относятся и решаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

19.2. Для участников не устанавливается ограничений по возрасту, состоянию здоровья, гражданству и вероисповеданию.

19.3. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные Правилами, пенсионными договорами, законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, относятся к компетенции Фонда.

19.4. В случае несоответствия отдельных положений Правил законодательству, вышеуказанные положения считаются недействительными, что не приводит к признанию недействительными Правил в целом.