



Утверждены Советом Фонда
Протокол №8-2000 от 18.01.2000г.

Председатель Совета Фонда



ПРАВИЛА
Негосударственного пенсионного фонда
«Империя»
(новая редакция)

г. Волгоград 2000г.

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О негосударственных пенсионных фондах» от 07 мая 1998г., Положением об Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 05 октября 1999г. № 1117, Требованиями к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 13 декабря 1999г. № 1385, Правилами размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 декабря 1999 г. №1432 и Уставом "Негосударственного пенсионного фонда "Империya", именуемого в дальнейшем "Фонд", и определяют порядок исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению. Правила утверждаются Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным государственным органом в области негосударственного пенсионного обеспечения, на который Правительством Российской Федерации возложен контроль за деятельностью негосударственных пенсионных фондов.

1. Основные понятия, применяемые в настоящих Правилах

1.1. *Договор о негосударственном пенсионном обеспечении* (далее - пенсионный договор) - соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда в пользу участника Фонда, в силу которого вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с пенсионными правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой выплачивать участнику негосударственную пенсию.

1.2. *Вкладчик Фонда* (далее - вкладчик) - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и перечисляющее пенсионные взносы в пользу назначенных им участников.

1.3. *Участник Фонда* (далее - участник) - физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, иностранным гражданином или лицом без гражданства, которому в силу заключенного между вкладчиком и Фондом пенсионного договора должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

1.4. *Пенсионный взнос* - денежные средства, вносимые вкладчиком в пользу участника.

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

1.6. *Пенсионная схема* - совокупность условий, определяющих порядок формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий.

1.7. *Пенсионные основания* - условия (условие) приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

1.8. *Выкупная сумма* - средства, выплачиваемые Фондом вкладчику или участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора в соответствии с пенсионными правилами Фонда.

1.9. *Пенсионный счет* - форма аналитического учета, отражающая движение сумм пенсионных взносов вкладчиков и выплат негосударственных пенсий участникам (солидарный пенсионный счет) или участнику (именной пенсионный счет).

1.10. *Пенсионные накопления* - сумма пенсионных взносов, собранных в пользу

участника, учтенных на его пенсионном счете и определяющих размер денежных обязательств Фонда перед участником.

1.11. *Пенсионные резервы* - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий.

1.12. *Пенсионные правила Фонда* (далее - правила Фонда) - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, разрабатываемый Фондом с учетом требований законодательства, утверждаемый Советом Фонда и регистрируемый в порядке, установленном уполномоченным государственным органом в области негосударственного пенсионного обеспечения, на который Правительством Российской Федерации возложен контроль за деятельностью фондов (далее - государственный уполномоченный орган).

1.13. *Управляющая компания* (далее - управляющий) - коммерческая организация в форме хозяйственного общества, получившая в установленном порядке необходимые разрешения (лицензии) и осуществляющая управление пенсионными резервами Фонда на основании заключенного с Фондом договора.

1.14. *Пенсионный полис* - документ, выдаваемый участнику Фонда и отражающий внесение пенсионных взносов и выплату негосударственных пенсий.

1.15. *Расходы Фонда* - расходы, связанные с уставной деятельностью Фонда.

1.16. *Современная стоимость пенсионных обязательств* (далее - ССПО) - сумма предстоящих пенсионных выплат, определяемая на основании актуарных расчетов.

1.17. *Депозитарий* - юридическое лицо, являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющее депозитарную деятельность, которой признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги.

1.18. *Независимый актуарий* (далее - актуарий) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированные в установленном законодательством порядке, имеющие соответствующие разрешения (лицензии) и осуществляющие актуарное оценивание принятых Фондом обязательств перед вкладчиками и участниками, порядка формирования пенсионных резервов, аккумулирования пенсионных взносов и выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм, а также актуарное оценивание инвестиционной политики Фонда и управляющего.

1.19. *Страховой резерв* - средства, зарезервированные для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонда. Нормативный размер и порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным государственным органом.

2. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда

2.1. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда определяются Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими правилами и пенсионным договором.

2.2. Вкладчики имеют право:

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

- в случае нарушения обязательств Фондом обжаловать действия (бездействие) Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- по согласованию с Фондом изменить условия пенсионного договора;
- расторгнуть пенсионный договор в соответствии с правилами Фонда;
- получить либо перевести в другой пенсионный фонд выкупную сумму при расторжении пенсионного договора;
- изменить сумму регулярных пенсионных взносов в пределах, установленных пенсионным договором;
- установить дату передачи участнику прав и обязанностей вкладчика как стороны пенсионного договора и изменить указанную дату до ее наступления;
- до наступления даты передачи участнику прав и обязанностей вкладчика как стороны пенсионного договора перевести частично или полностью пенсионные накопления с именного пенсионного счета данного участника в другой пенсионный фонд с согласия последнего или на именной пенсионный счет другого участника;
- получать информацию о состоянии своего именного (солидарного) пенсионного счета.

Кроме того, вкладчик-юридическое лицо имеет право направить Фонду предложение:

- о выплате негосударственной пенсии участнику с солидарного пенсионного счета вкладчика;
- об открытии именного пенсионного счета участнику с зачислением на него средств с солидарного пенсионного счета вкладчика;
- о переводе частично или полностью пенсионных накоплений с его солидарного пенсионного счета на другой солидарный пенсионный счет.

2.3. Вкладчик обязан:

- ознакомиться с настоящими правилами;
- вносить пенсионные взносы денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены правилами Фонда и пенсионным договором;
- сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение своих обязательств перед Фондом.

Кроме того, вкладчик-юридическое лицо обязан:

- в месячный срок после смерти участника сообщить об этом Фонду;
- в случае принятия решения о его ликвидации либо признании банкротом в течение одного месяца подать Фонду предложения об открытии именных пенсионных счетов участников за счет средств солидарного пенсионного счета и (или) - о переводе частично или полностью пенсионных накоплений с его солидарного пенсионного счета на другой солидарный пенсионный счет.

2.4. Участник после передачи ему прав и обязанностей вкладчика как стороны пенсионного договора, приобретает статус вкладчика и имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с условиями пенсионного договора;
- по согласованию с Фондом изменить условия пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию по выбранной пенсионной схеме в соответствии с условиями пенсионного договора и правилами Фонда;
- изменять размер негосударственной пенсии не чаще одного раза в шесть месяцев, а также увеличить продолжительность периода выплаты негосударственной пенсии за счет уменьшения ее размера при условии, что в результате указанных действий размер пенсии окажется не ниже 0,5 минимального размера государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора;
- перевести частично или полностью пенсионные накопления со своего именного пенсионного счета на другой именной пенсионный счет;
- расторгнуть пенсионный договор в соответствии с правилами Фонда;

- получить либо перевести в другой пенсионный фонд выкупную сумму при расторжении пенсионного договора;
- получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;
- в период получения негосударственной пенсии вносить пенсионные взносы на именной пенсионный счет;
- завещать пенсионные накопления в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.5. Участник, после передачи ему прав и обязанностей вкладчика как стороны пенсионного договора, обязан:

- ознакомиться с настоящими правилами;
- письменно известить Фонд о своем намерении расторгнуть пенсионный договор;
- сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом.

2.6. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- знакомить вкладчиков и участников с правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов;
- осуществлять учет пенсионных резервов в порядке, установленном законодательством;
- ежегодно, по окончании финансового года рассчитывать современную стоимость пенсионных обязательств по пенсионным договорам;
- предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их именных (солидарных) пенсионных счетов;
- начислять доход от размещения пенсионных резервов на именные (солидарные) пенсионные счета;
- выплачивать участникам негосударственные пенсии в соответствии с условиями пенсионных договоров;
- в случае изменения своего наименования, почтового адреса, банковских реквизитов и контактных телефонов извещать об этом вкладчиков и участников в течение одного месяца через средства массовой информации;
- публиковать отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год;
- обеспечить конфиденциальность информации, касающейся вкладчиков и участников, вне зависимости от сроков действия, изменения, прекращения или расторжения пенсионного договора;
- информировать вкладчиков и участников об управляющем и о депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг согласно требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», через средства массовой информации.

2.7. Фонд имеет право :

- направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, часть дохода от размещения пенсионных резервов в соответствии с действующим законодательством;
- приостанавливать выплату негосударственной пенсии при недостоверности представленной Фонду вкладчиком или участником информации, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящими правилами;

- не принимать предложения вкладчика по назначению и увеличению размера негосударственных пенсий участникам, если суммарный месячный объем ранее назначенных негосударственных пенсий превышает 1,5 (полтора) процента объема пенсионных резервов на солидарном пенсионном счете вкладчика.

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

3.1. Обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками возникают после подписания сторонами пенсионного договора и внесения вкладчиком первого пенсионного взноса.

Обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками прекращаются после их полного выполнения в соответствии с условиями пенсионного договора.

Под выполнением Фондом своих обязательств понимается выплата участникам негосударственных пенсий до исчерпания именованного (солидарного) пенсионного счета в соответствии с пенсионным договором.

3.2. Фонд отвечает по своим обязательствам перед вкладчиками и участниками всем принадлежащим ему имуществом, на которое по законодательству может быть обращено взыскание.

3.3. Фонд, вкладчик и участник не несут ответственности за нарушение условий пенсионного договора, возникших вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств. К таким обстоятельствам относятся: природные стихийные явления, обстоятельства общественной жизни (военные действия, эпидемии, забастовки и пр.), акты государственных органов, делающие невозможным исполнение обязательств.

4. Порядок и условия внесения пенсионных взносов

4.1. В качестве пенсионных взносов Фонд принимает исключительно денежные средства.

4.2. Размер и периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется пенсионным договором.

При этом минимальный размер первоначального взноса устанавливается исполнительной дирекцией, а последующие взносы не могут быть менее размера минимальной месячной оплаты труда, установленного законодательством Российской Федерации.

Несвоевременное внесение пенсионных взносов вкладчиком не является основанием для расторжения пенсионного договора.

4.3. Пенсионные взносы принимаются безналичным перечислением на расчетный счет Фонда или наличными средствами в установленных законодательством пределах для расчетов между юридическими лицами.

Одновременно с пенсионным взносом вкладчик – юридическое лицо вносит взнос на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, в размере два процента, а вкладчик – юридическое лицо, являющийся учредителем, - в размере одного процента от величины пенсионного взноса. В случае не перечисления вкладчиком взноса на указанные расходы Фонда в десятидневный срок со дня перечисления пенсионного взноса Фонд имеет право вычесть установленный пенсионным договором взнос на расходы Фонда из пенсионного взноса вкладчика.

4.4. Пенсионные взносы вкладчика-физического лица зачисляются на именной пенсионный счет участника, в пользу которого заключен пенсионный договор.

Пенсионные взносы вкладчика-юридического лица зачисляются на солидарный пенсионный счет.

4.5. Внесение пенсионных взносов производится вкладчиком в период действия пенсионного договора.

Участник, получающий негосударственную пенсию с именного пенсионного счета, вправе вносить в Фонд пенсионные взносы в качестве вкладчика.

5. Порядок формирования пенсионных резервов. Направления и порядок размещения пенсионных резервов

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

Пенсионные резервы создаются за счет пенсионных взносов и дохода Фонда от размещения пенсионных взносов.

5.2. В целях сохранения и прироста пенсионных резервов Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов самостоятельно или через управляющего.

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

Размещение пенсионных резервов осуществляется на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации в соответствии с правилами размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, утверждаемыми Правительством Российской Федерации.

5.3. Размещение пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с планом, разрабатываемым Фондом, который принимается (уточняется) ежегодно Советом Фонда и предоставляется в установленном порядке в государственный уполномоченный орган.

План размещения пенсионных резервов Фонда определяет направления и порядок их размещения в соответствии с нормативами и иными документами, принятыми государственным уполномоченным органом.

План размещения пенсионных резервов Фонда является частью настоящих правил и определяет направления и порядок размещения пенсионных резервов Фонда.

5.4. При размещении пенсионных резервов через управляющего, средства Фонда передаются последнему на основании договоров доверительного управления и (или) иных договоров, заключаемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случаев размещения пенсионных резервов в государственные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов Российской Федерации, в муниципальные ценные бумаги, банковские вклады (депозиты) и недвижимое имущество.

Договор с управляющим разрабатывается в соответствии с требованиями государственного уполномоченного органа.

Договор, предусматривающий размещение у одного управляющего более 30 процентов пенсионных резервов Фонда, подлежит утверждению Советом Фонда.

5.5. Для управления пенсионными резервами Фонда управляющий должен иметь необходимые лицензии в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

5.6. Управляющий несет ответственность перед Фондом и его участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Управляющий обязан вести отдельный учет имущества, составляющего пенсионные резервы, собственного имущества, а также иного имущества, находящегося в его управлении, не допуская смешения.

Управляющий не несет ответственности перед участниками по обязательствам Фонда.

5.7. При размещении пенсионных резервов в недвижимое имущество Фонд представляет Инспекции данные об оценке объекта недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление данного вида деятельности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

Оценка стоимости недвижимого имущества, в которое размещены пенсионные резервы Фонда, осуществляется независимым оценщиком не реже одного раза в год, а также при приобретении или отчуждении Фондом указанного недвижимого имущества.

5.8. На пенсионные резервы не может быть обращено взыскание по долгам Фонда, вкладчиков, управляющего и депозитария.

5.9. Учет прав на ценные бумаги, составляющие пенсионные резервы, осуществляется на основе договора Фонда на услуги депозитария, заключаемого в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации.

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

Депозитарий, обслуживающий Фонд, обязан вести отдельный учет имущества, составляющего пенсионные резервы, собственного имущества, а также имущества, иных лиц, заключивших с ним договор, не допуская смешения.

5.10. Порядок ведения Фондом бухгалтерского учета и представления отчетности управляющего и депозитария устанавливается Правительством Российской Федерации.

5.11. Пенсионные резервы Фонда не могут быть использованы в качестве предмета залога и источником уплаты кредиторам денежных сумм по обязательствам Фонда, управляющей компании, депозитария и вкладчиков Фонда, кроме уплаты по обязательствам, вытекающим из пенсионных договоров.

5.12. При размещении пенсионных резервов Фонд не вправе:

безвозмездно отчуждать и передавать имущество, в которое размещены пенсионные резервы;

выступать за счет имущества, в которое размещены пенсионные резервы, гарантом или поручителем исполнения обязательств третьими лицами;

использовать пенсионные резервы Фонда на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, свыше установленного законодательством норматива.

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

6.1. Солидарные пенсионные счета ведутся на электронном и бумажном носителях. Все операции по приему пенсионных взносов и выплате негосударственных пенсий отражаются на солидарных пенсионных счетах. Солидарные пенсионные счета отражают обязательства Фонда перед участниками по выплате им негосударственных пенсий.

6.2. Именные пенсионные счета ведутся на электронном и бумажном носителях. Все операции по приему пенсионных взносов и выплате негосударственных пенсий

отражаются на именных пенсионных счетах. Именные пенсионные счета отражают обязательства Фонда перед участниками по выплате им негосударственных пенсий.

6.3. В соответствии со своими обязательствами Фонд информирует вкладчиков и участников о состоянии их именных (солидарных) пенсионных счетов не реже одного раза в год, при непосредственном обращении вкладчика или участника в Фонд.

7. Пенсионные основания

Под пенсионными основаниями понимаются основания, предусмотренные пенсионным договором и установленные на момент его заключения действующим законодательством о пенсионном обеспечении в Российской Федерации; иные основания, установленные федеральными законами.

8. Порядок и условия выплаты негосударственных пенсий

8.1. Фонд осуществляет выплаты негосударственных пенсий на основании предложений вкладчика-юридического лица или на основании заявления участника, после передачи ему прав и обязанностей вкладчика как стороны пенсионного договора, при обязательном выполнении условий, установленных в настоящем разделе правил.

8.2. В предложении вкладчика-юридического лица о выплате негосударственной пенсии по пенсионной Схеме №1 участнику должны быть указаны:

- фамилия, имя, отчество и паспортные данные участника;
- месяц и год начала выплат;
- размер и периодичность пенсионных выплат;
- порядок получения участником негосударственной пенсии;
- информация о наличии оснований для выплаты негосударственной пенсии.

8.3. В заявлении участника о выплате негосударственной пенсии по пенсионной Схеме №2 должны быть указаны:

- месяц и год начала выплат;
- размер, периодичность и дата пенсионных выплат;
- порядок получения негосударственной пенсии (в кассе Фонда, через уполномоченные банки или почтой с доставкой на дом).

8.4. К предложению вкладчика или к заявлению участника должны быть приложены документы, подтверждающие наличие у участника пенсионного основания.

8.5. Выплата негосударственной пенсии участнику с именного пенсионного счета осуществляется после передачи ему прав и обязанностей вкладчика как стороны пенсионного договора, наличия у участника пенсионных оснований и подписания Дополнительного соглашения к пенсионному договору.

8.6. Условия выплаты негосударственной пенсии:

- выплата негосударственной пенсии с именного пенсионного счета не может быть начата ранее передачи участнику прав и обязанностей вкладчика как стороны пенсионного договора;

- наличие у участника пенсионных оснований;
- выплата негосударственной пенсии с именного (солидарного) пенсионного счета может быть начата не ранее формирования пенсионного резерва в объеме, достаточном для выполнения пенсионных обязательств в соответствии с заключенным пенсионным договором перед названными вкладчиком участниками, в пользу которых были внесены пенсионные взносы;

- минимальный срок до начала выплаты негосударственной пенсии участнику определяется актуарными расчетами.

8.7. В случае, если на солидарном пенсионном счете вкладчика-юридического лица оказывается недостаточно средств для выплаты очередной назначенной участникам негосударственной пенсии в размере, предусмотренном предложениями вкладчика, негосударственная пенсия назначается и выплачивается Фондом в меньшем размере в пределах средств солидарного пенсионного счета, но не ниже 0,5 размера минимальной государственной пенсии по старости.

При недостаточности средств на выплату 0,5 минимальной государственной пенсии по старости участникам, средства солидарного пенсионного счета вкладчика направляются в резервный фонд, а пенсионный договор прекращает свое действие.

8.8. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение участников на основе пенсионных схем с установленными размерами пенсионных взносов.

9. Порядок заключения, изменения и прекращения договора о негосударственном пенсионном обеспечении (пенсионного договора)

9.1. Пенсионный договор заключается между Фондом и вкладчиком в пользу участника.

Пенсионный договор должен содержать:

наименование сторон;

сведения о предмете договора;

положения о правах и об обязанностях сторон;

положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;

вид пенсионной схемы;

пенсионные основания;

положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;

положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;

сроки действия и прекращения договора;

положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;

положения о порядке урегулирования споров;

реквизиты сторон.

9.2. В пенсионном договоре Фонда с вкладчиком-физическим лицом дополнительно указываются фамилия, имя, отчество участника, в пользу которого заключен договор.

9.3. Вкладчику, подписавшему пенсионный договор с Фондом, выдается пенсионный полис на имя участника Фонда, в пользу которого заключен пенсионный договор.

Если вкладчиком является юридическое лицо, то пенсионный полис может не выдаваться, либо выдаваться в ином порядке, что регулируется пенсионным договором, заключенным между Фондом и вкладчиком.

Участнику, получающему негосударственную пенсию с солидарного пенсионного счета, пенсионный полис не выдается.

В случае утраты пенсионного полиса, дубликат выдается бесплатно.

9.4. Вкладчик-физическое лицо указывает в пенсионном договоре, а вкладчик-юридическое лицо - в предложении об открытии именного пенсионного счета участнику, дату передачи участнику прав и обязанностей вкладчика как стороны пенсионного договора.

Если вкладчик и участник - одно лицо, то право требования исполнения

обязательств по пенсионному договору возникает у участника с момента заключения пенсионного договора.

9.5. Внесение изменений в пенсионный договор осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

Условия пенсионного договора не могут быть изменены Фондом в одностороннем порядке в случае внесения изменений и дополнений в настоящие правила.

9.6. Пенсионный договор прекращает свое действие в случаях:

- выполнения Фондом своих обязательств перед участником;
- при расторжении пенсионного договора вкладчиком;
- смерти участника.

9.7. В случае, если размер солидарного пенсионного счета вкладчика-юридического лица не превышает 100 месячных минимальных размеров оплаты труда (МРОТ), установленной законодательством, и в течение трех лет на указанный счет не перечислялись пенсионные взносы и с указанного счета не выплачивались негосударственные пенсии, пенсионный договор считается прекращенным. При этом средства с указанного счета направляются в резервный фонд.

9.8. Пенсионный договор может быть расторгнут:

вкладчиком-юридическим лицом не ранее чем через 12 месяцев после его заключения;

вкладчиком-физическим лицом, заключившим пенсионный договор в свою пользу, – в любой момент;

вкладчиком-физическим лицом – в любой момент до передачи участнику прав и обязанностей вкладчика как стороны пенсионного договора;

участником – в любой момент после передачи ему прав и обязанностей вкладчика как стороны пенсионного договора.

9.9. При расторжении пенсионного договора вкладчиком-физическим лицом, выкупная сумма выплачивается либо переводится в другой пенсионный фонд в течение одного месяца после подачи соответствующего заявления.

При расторжении пенсионного договора вкладчиком-юридическим лицом, выкупная сумма выплачивается либо переводится в другой пенсионный фонд в течение шести месяцев после подачи соответствующего заявления.

Расчет выкупной суммы производится в соответствии с приведенной в настоящих правилах методикой и пенсионным договором.

10. Порядок расчета выкупной суммы

10.1. Размер выкупной суммы, выплачиваемой при расторжении пенсионного договора вкладчику-физическому лицу, составляет:

- при расторжении пенсионного договора в период до шести месяцев с момента его заключения - сумму пенсионных взносов, уменьшенных на сумму выплаченных негосударственных пенсий;

- при расторжении пенсионного договора в период свыше шести месяцев с момента его заключения - сумму разности пенсионных взносов и выплаченных негосударственных пенсий участнику, и 75 процентов начисленного на именной пенсионный счет участника дохода от размещения пенсионных резервов, уменьшенного на величину подоходного налога, удерживаемого в соответствии с действующим законодательством.

10.2. Размер выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику-юридическому лицу, составляет:

- при расторжении пенсионного договора до назначения Фондом первой негосударственной пенсии первому участнику - сумму пенсионных взносов вкладчика и 75 процентов разности пенсионного резерва, сформированного на солидарном пенсионном счете вкладчика, и суммы его пенсионных взносов;

- при расторжении пенсионного договора после назначения Фондом первой негосударственной пенсии первому участнику - 75 процентов разности пенсионного резерва, сформированного на солидарном пенсионном счете вкладчика, и ССПО сторон перед участниками на дату расторжения пенсионного договора.

При этом сохраняются обязательства Фонда по выплате назначенных участникам негосударственных пенсий.

11. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющем и о депозитарии

11.1. В соответствии с требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», Фонд информирует вкладчиков и участников об управляющем и о депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг.

11.2. Информирование вкладчиков и участников осуществляется Фондом при непосредственном обращении вкладчика или участника в Фонд, путем вывешивания наглядной информации в специально отведенных местах, а также посредством опубликования указанных сведений в периодической печати или передачи с помощью иных средств массовой информации не реже одного раза в год.

12. Нормативы определения размера оплаты услуг Фонда, управляющего и депозитария

12.1. Покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, осуществляется за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

При этом отчисления на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не должно превышать 15 процентов дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

12.2. Оплата услуг управляющего и депозитария производится за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов Фонда.

13. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в настоящие правила

13.1. Внесение изменений и дополнений в настоящие правила осуществляется Советом Фонда.

13.2. Фонд обязан знакомить вкладчиков и участников как с правилами Фонда, так и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

13.3. Внесение изменений и дополнений в правила Фонда, затрагивающих права и обязанности вкладчиков и (или) участников, возможно лишь при наличии согласия указанных лиц либо при условии их предварительного уведомления с предоставлением вкладчикам и (или) участникам права выхода из фонда с получением выкупной суммы

или ее переводом в другой пенсионный фонд в случае несогласия вкладчиков и (или) участников с вносимыми в настоящие правила изменениями и дополнениями.

14. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

14.1. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда разрабатывается актуарием Фонда применительно к каждой пенсионной схеме, действующей в Фонде.

14.2. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда содержится в разделе 15 настоящих правил.

15. Пенсионные схемы

15.1. Схема №1. Пенсионная схема с установленными размерами взносов вкладчика-юридического лица и пожизненными выплатами негосударственных пенсий с солидарного пенсионного счета.

Порядок внесения пенсионных взносов

Пенсионные взносы принимаются безналичным перечислением на расчетный счет Фонда или наличными средствами в установленных законодательством пределах для расчетов между юридическими лицами. Одновременно с пенсионным взносом вкладчик вносит взнос на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, в соответствии с пенсионным договором. В случае не перечисления вкладчиком взноса на указанные расходы Фонда в десятидневный срок со дня перечисления пенсионного взноса Фонд имеет право вычесть установленный пенсионным договором взнос на расходы Фонда из пенсионного взноса вкладчика.

Размер пенсионных взносов

Размер ежемесячных пенсионных взносов определяется вкладчиком из расчета не менее одного установленного законодательством минимального размера оплаты труда (МРОТ) на одного работника.

Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов

Вкладчик перечисляет в Фонд пенсионные взносы ежемесячно. Несвоевременное или неполное перечисление пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.

Внесение пенсионных взносов производится вкладчиком в период действия пенсионного договора.

Порядок получения участниками негосударственных пенсий

Порядок получения участниками негосударственных пенсий устанавливается Фондом в соответствии с заявлением участника, прилагаемым к предложению вкладчика о размере и месяце начала выплат негосударственной пенсии участнику. В указанном заявлении участник указывает удобную для него форму получения негосударственной пенсии (перечисление на его счет в Сбербанке или ином банке, доставка почтой).

Размер получаемых участниками негосударственных пенсий

Размер получаемых участниками негосударственных пенсий устанавливается Фондом на основании предложения вкладчика.

При этом минимальный размер негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику с солидарного пенсионного счета вкладчика, не может быть менее минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном

требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

В случае изменения установленного законодательством размера минимальной государственной пенсии по старости вкладчик обязан привести предложенный им участнику размер негосударственной пенсии в соответствие с измененным размером минимальной государственной пенсии. При отсутствии предложения вкладчика о приведении негосударственной пенсии в соответствие с измененным минимальным размером государственной пенсии по старости, Фонд самостоятельно пересматривает этот размер, начиная с первого месяца квартала, следующего за кварталом в котором установлен новый минимальный размер государственной пенсии по старости. Источником выплат увеличенных в результате изменения минимального размера пенсий является солидарный пенсионный счет вкладчика.

Размер конкретной негосударственной пенсии должен рассчитываться Фондом таким образом, чтобы совокупный ежемесячный объем выплачиваемых с солидарного счета негосударственных пенсий участникам не превышал среднемесячного прироста солидарного пенсионного счета, полученного в результате размещения пенсионных резервов.

Вкладчик вправе при подаче в Фонд предложения о выплате пенсии Q участнику (в процентах от заработной платы) применять формулу:

$$Q(\%) = H(\%) \cdot \frac{(1 + F/100)^N - 1}{1 - (1 + F/100)^{-M}},$$

где $H(\%)$ - размер предназначенных для данного участника ежемесячных пенсионных взносов в процентах к его месячной зарплате; N - число лет, в течение которых производились пенсионные взносы для формирования пенсии участника; $F(\%)$ - среднее по ряду лет отношение годового прироста пенсионного резерва на солидарном пенсионном счете (без учета пенсионных взносов и выплат негосударственной пенсии за истекший год) к состоянию солидарного пенсионного счета на начало годового периода (в процентах) за вычетом процента инфляции; M - прогнозное число лет, в течение которых участнику необходимо выплачивать негосударственную пенсию.

Результаты расчетов по приведенной выше формуле величины Q в единицах H при $F=7\%$ в зависимости от параметров N и M демонстрирует прилагаемая таблица:

$Q/H (F=7\%)$

M	N	10	15	20	25	30
10		2,0	3,6	5,8	9,0	13,4
15		1,5	2,8	4,5	6,9	10,4
20		1,3	2,4	3,9	6,0	8,9
25		1,2	2,1	3,5	5,4	8,0

Периодичность и продолжительность выплат негосударственных пенсий

Выплата негосударственной пенсии участнику с солидарного пенсионного счета производится ежемесячно.

Фонд выплачивает участнику назначенную Фондом на основании предложения вкладчика негосударственную пенсию пожизненно при условии наличия средств на солидарном пенсионном счете вкладчика и при отсутствии иного предложения вкладчика.

Настоящая пенсионная схема исключает возможность одновременного получения пенсионных накоплений с солидарного пенсионного счета.

Методика расчетов пенсионных обязательств Фонда перед участниками

Исходя из размера пенсионных взносов и продолжительности их внесения, установленных вкладчиком с учетом настоящих правил и заключенного с Фондом пенсионного договора, современную стоимость пенсионных обязательств Фонда перед участниками (планируемую сумму пенсионных накоплений на солидарном пенсионном счете вкладчика) на дату расчета (до начала выплат негосударственной пенсии) определяют по следующей формуле:

$$S = P \frac{(1+i)^n - 1}{p[(1+i)^{1/p} - 1]},$$

где S - современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед участником (сумма пенсионных накоплений на солидарном пенсионном счете вкладчика) на дату расчета, руб.,

P - годовой размер пенсионного взноса, руб.,

p - число раз внесения пенсионных взносов в год,

i - эффективная (действительная) процентная ставка (в десятичных долях),

n - число лет внесения взносов.

В соответствии с принципом финансовой эквивалентности обязательств на дату начала выплат негосударственной пенсии имеем:

$$S = A,$$

где A - современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиком по выплате негосударственных пенсий участникам в пользу, которых были внесены пенсионные взносы, на дату начала выплат негосударственной пенсии. Для каждого солидарного пенсионного счета современная стоимость пенсионных обязательств Фонда на дату начала выплат негосударственной пенсии (A) равна произведению современной стоимости выплат пожизненных негосударственных пенсий равных единице (a_x) на размер назначенной годовой негосударственной пенсии (R) и количество участников в пользу которых были внесены пенсионные взносы (N):

$$A = a_x \cdot RN$$

Современная стоимость пожизненных выплат негосударственных пенсий равных единице на дату начала выплат негосударственных пенсий составит:

$$a_x = \frac{l_x}{l_x} + \frac{l_{x+1}}{l_x} \cdot \frac{1}{(1+i)} + \dots + \frac{l_w}{l_x} \cdot \frac{1}{(1+i)^{w-x}},$$

где l_x - число доживших до возраста x лет (по таблице смертности),

w - предельный возраст дожития,

i - эффективная процентная ставка в десятичных долях.

Если сформированный из фактически внесенных пенсионных взносов вкладчика

пенсионный резерв недостаточен для выплаты пожизненных негосударственных пенсий, назначенных участникам, то современную стоимость пенсионных обязательств по выплатам негосударственных пенсий равных единице от даты начала (x) до даты окончания (t) определяют по формуле:

$$a_x = \frac{l_x}{l_x} + \frac{l_{x+1}}{l_x} \cdot \frac{1}{(1+i)} + \dots + \frac{l_t}{l_x} \cdot \frac{1}{(1+i)^{t-x}},$$

где t – возраст окончания выплат негосударственной пенсии.

Методика расчета выкупных сумм

Расчет выкупной суммы при расторжении пенсионного договора по пенсионной Схеме №1 определяется по следующим формулам:

$$R_S = q \cdot (R_P - P_A)/100,$$

$$S_V = R_P - P_A - R_S - T,$$

где S_V – выкупная сумма, руб.

P_A – современная стоимость пенсионных обязательств сторон договора на дату расторжения, определяемая актуарным расчетом и равная современной стоимости пожизненных выплат негосударственных пенсий участникам с солидарного пенсионного счета вкладчика – юридического лица, подавшего заявление о расторжении пенсионного договора, руб.

R_P – пенсионный резерв, сформированный на солидарном пенсионном счете вкладчика – юридического лица на дату расторжения договора, руб.

R_S – сумма отчислений в страховой резерв, руб.

$q = 25\%$ – процент отчислений в страховой резерв.

T – сумма налогов, начисленная в соответствии с действующим законодательством.

Порядок ведения солидарных пенсионных счетов

Солидарные пенсионные счета ведутся на электронном и бумажном носителях. Все операции по приему пенсионных взносов и выплате негосударственных пенсий отражаются на солидарных пенсионных счетах. Солидарные пенсионные счета отражают обязательства Фонда перед участниками по выплате им негосударственных пенсий.

Возможность наследования пенсионных накоплений участниками

Пенсионные накопления на солидарном пенсионном счете участниками не наследуются.

Вкладчик имеет право подать предложение об открытии именного пенсионного счета участнику, с письменного согласия последнего, с зачислением на его именной пенсионный счет средств с солидарного пенсионного счета вкладчика с последующим применением к нему пенсионной Схемы № 2 настоящих правил.

15.2. Схема №2. Пенсионная схема с установленными размерами взносов и выплатой негосударственной пенсии с именного пенсионного счета до исчерпания пенсионных накоплений, но не менее трех лет.

Порядок внесения пенсионных взносов

Взносы принимаются безналичным перечислением на расчетный счет Фонда или наличными деньгами в кассу Фонда. Нерегулярность внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора. Пенсионные взносы на именной пенсионный счет участника имеют право вносить любые физические и юридические лица.

Размер пенсионных взносов

Размер ежемесячных пенсионных взносов определяется вкладчиком-физическим лицом самостоятельно, но не менее 1 МРОТ в месяц.

Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов

Внесение пенсионных взносов производится вкладчиком или участником в период действия пенсионного договора. Продолжительность внесения пенсионных взносов до начала выплат негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами исходя из условия, что размер сформированного пенсионного резерва должен быть достаточен для осуществления выплат негосударственной пенсии в течение не менее трех лет в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора. Вкладчик вносит пенсионные взносы ежемесячно. Участник, получающий негосударственную пенсию с именного пенсионного счета, вправе вносить в Фонд пенсионные взносы в качестве вкладчика.

Порядок получения участниками негосударственных пенсий

Выплата негосударственной пенсии участнику с именного пенсионного счета осуществляется после передачи ему прав и обязанностей вкладчика как стороны пенсионного договора, наличия у участника пенсионных оснований и подписания Дополнительного соглашения к пенсионному договору.

Размер получаемых участниками негосударственных пенсий

Минимальный размер негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику с именного пенсионного счета, не может быть ниже 0,5 установленного законом минимального размера государственной пенсии по старости. В случае изменения установленного размера минимальной государственной пенсии по старости участник обязан привести размер определенной им негосударственной пенсии в соответствие с установленным минимальным размером государственной пенсии по старости. При отсутствии заявления участника об увеличении негосударственной пенсии Фонд самостоятельно пересматривает ее размер, доводя до уровня не ниже 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, начиная с первого месяца квартала, следующего за кварталом в котором установлен новый минимальный размер государственной пенсии. Источником выплаты увеличенной таким образом негосударственной пенсии является именной пенсионный счет участника.

Размер ежемесячной негосударственной пенсии Q (в процентах от средней за период внесения пенсионных взносов зарплаты участника) определяется по формуле:

$$Q(\%) = H(\%) \cdot \frac{(1 + F/100)^N - 1}{1 - (1 + F/100)^{-M}},$$

где $H(\%)$ - размер регулярных ежемесячных пенсионных взносов в процентах к месячной зарплате участника; N - число лет, в течение которых производились регулярные пенсионные взносы для формирования пенсий участнику; $F(\%)$ - среднее по ряду лет отношение годового прироста пенсионного резерва на именном пенсионном

счете (без учета пенсионных взносов и выплат негосударственной пенсии за истекший год) к состоянию именного пенсионного счета на начало годового периода (в процентах) за вычетом процента инфляции; **М** - прогнозное число лет, в течение которых участник планирует получать негосударственную пенсию.

Периодичность и продолжительность выплат негосударственных пенсий

Выплата негосударственной пенсии участнику с именного пенсионного счета производится в соответствии с Дополнительным соглашением к пенсионному договору ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год.

Продолжительность периода выплат негосударственной пенсии по пенсионному договору не может быть менее трех лет при условии достаточности пенсионных накоплений на именном пенсионном счете участника для выплаты пенсии в размере не ниже 0,5 минимальной государственной пенсии по старости.

Настоящая пенсионная схема исключает возможность одновременного получения пенсионных накоплений с именного пенсионного счета.

Методика расчетов пенсионных обязательств Фонда перед участниками

Обязательства Фонда перед вкладчиком (участником) по выплате негосударственных пенсий по каждому пенсионному договору, заключенному по данной пенсионной Схеме №2, равны пенсионным накоплениям на именном пенсионном счете участника. Пенсионные обязательства Фонда перед участниками по всем пенсионным договорам, заключенным по пенсионной Схеме №2 на дату расчета, равны сумме пенсионных накоплений по всем открытым именным пенсионным счетам на дату расчета.

Исходя из размера пенсионных взносов и продолжительности их внесения, установленных вкладчиком с учетом настоящих правил и заключенного с Фондом пенсионного договора, современную стоимость пенсионных обязательств Фонда перед участником (планируемую сумму пенсионных накоплений на именном пенсионном счете участника) на дату расчета определяют по следующей формуле:

$$S = P \frac{(1+i)^n - 1}{p[(1+i)^{1/p} - 1]},$$

где S - современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед участником (сумма пенсионных накоплений на именном пенсионном счете вкладчика) на дату расчета, руб.,

P - годовой размер пенсионного взноса, руб.,

p - число раз внесения пенсионных взносов в год,

i - эффективная (действительная) процентная ставка (в десятичных долях),

n - число лет внесения пенсионных взносов.

В соответствии с принципом финансовой эквивалентности обязательств на дату начала выплат негосударственной пенсии имеем:

$$S = A$$

Размер выплат негосударственных пенсий, назначаемых участнику исходя из пенсионных обязательств Фонда перед ним на дату начала и планируемой продолжительности выплат негосударственной пенсии, определяют по формуле:

$$R / r = A \frac{\left[(1 + i)^{1/r} - 1 \right]}{1 - (1 + i)^{-n}},$$

где A – современная стоимость пенсионных обязательств Фонда на дату начала выплат негосударственной пенсии, руб.,

R – годовой размер выплат негосударственной пенсии, руб.,

r – число выплат негосударственной пенсии в год,

i – эффективная (действительная) процентная ставка (в десятичных долях),

n – число лет выплат негосударственной пенсии.

Методика расчета размеров выкупных сумм

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в свою пользу, вкладчик до передачи участнику прав и обязанностей вкладчика как стороны пенсионного договора, или участник, после передачи ему прав и обязанностей вкладчика как стороны пенсионного договора, имеют право расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму.

Расчет выкупной суммы при расторжении пенсионного договора по пенсионной Схеме №2 определяется по следующим формулам:

$$R_S = q \cdot (P_A - P + R)/100,$$

$$T = (P_A - P + R)(1 - q/100) \cdot r / 100,$$

$$S_V = P_A - R_S - T,$$

где S_V - выкупная сумма, руб.

P_A – стоимость пенсионных обязательств Фонда на дату расторжения пенсионного договора, руб.

P – сумма пенсионных взносов, отраженная в пенсионном полисе (учетной карточке на бумажном и электронном носителе), руб.

R - сумма выплаченных негосударственных пенсий, отраженная в пенсионном полисе (учетной карточке на бумажном и электронном носителе), руб.

q - процент отчислений в страховой резерв, определяемый в зависимости от даты заключения расторгаемого договора, %, а именно:

для договоров, заключенных до 06.09.96 г. - 10 %,

для договоров, заключенных после 06.09.96 - 25 %.

r - ставка подоходного налога по действующему законодательству, %

R_S - сумма отчислений в страховой резерв, руб.

T - сумма начисленного подоходного налога, руб.

Порядок ведения именных пенсионных счетов

Именные пенсионные счета ведутся на электронном и бумажном носителях. Все операции по приему пенсионных взносов и выплате негосударственных пенсий отражаются на именных пенсионных счетах. Именные пенсионные счета отражают обязательства Фонда перед участниками по выплате им негосударственных пенсий.

Возможность наследования пенсионных накоплений участником

Пенсионные накопления на именном пенсионном счете наследуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Расчет наследуемой суммы при прекращении пенсионного договора по пенсионной Схеме №2 в связи со смертью участника определяется по следующим формулам:

$$T = r \cdot (P_N - P + R) / 100,$$

$$S_d = P_N - T,$$

где S_d – наследуемая сумма, руб.

P_N - стоимость пенсионных обязательств Фонда на дату прекращения пенсионного договора в связи со смертью участника, руб.

P – сумма пенсионных взносов, отраженная в пенсионном полисе (учетной карточке на бумажном и электронном носителе), руб.

R - сумма выплаченных негосударственных пенсий, отраженная в пенсионном полисе (учетной карточке на бумажном и электронном носителе), руб.

r - ставка подоходного налога по действующему законодательству, %

T - сумма начисленного подоходного налога, руб.

16. Заключительные положения

16.1. Вопросы дополнительного (негосударственного) пенсионного обеспечения, не урегулированные законодательством и настоящими правилами, относятся к ведению Фонда.

16.2. Споры между Фондом, вкладчиками и участниками разрешаются судом или арбитражным судом в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

16.3. Фонд осуществляет бухгалтерский учет и ведет отчетность в порядке, установленном Федеральным законом "О бухгалтерском учете".

Бухгалтерский учет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и имущества, составляющего пенсионные резервы, ведется Фондом отдельно.

16.4. Фонд ведет учет пенсионных накоплений, сформированных пенсионных резервов и выплаченных пенсий по каждой пенсионной схеме с фиксированным размером пенсионных взносов (несолидарная пенсионная схема).

16.5. По итогам финансового года Фонд ежегодно проводит актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и доходов от размещения пенсионных резервов, а также независимую аудиторскую проверку.

Актуарное оценивание осуществляется актуарием.

Аудиторская проверка осуществляется независимым аудитором.