

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «Согласие
Пенсионный фонд»
Редакция № 1

Утверждены
Решением Совета директоров
АО НПФ «Согласие Пенсионный фонд»
Протокол от 07.03.2025 №5

г. Москва, 2025

Оглавление

Раздел 1	Общие положения	3
Раздел 2	Основные понятия, используемые в Правилах	3
Раздел 3	Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание	5
Раздел 4	Пенсионные основания для получения негосударственной пенсии	7
Раздел 5	Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора	8
Раздел 6	Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд	10
Раздел 7	Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников	11
Раздел 8	Порядок, условия назначения и выплаты негосударственных пенсий	12
Раздел 9	Порядок расчета и выплаты выкупной суммы	14
Раздел 10	Порядок формирования пенсионных резервов по пенсионным договорам	17
Раздел 11	Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам	18
Раздел 12	Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	19
Раздел 13	Порядок определения размера постоянной части вознаграждения Фонда и размера переменной части вознаграждения Фонда в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	20
Раздел 14	Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии	20
Раздел 15	Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда	21
Раздел 16	Положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда	25
Раздел 17	Порядок расчета размера негосударственной пенсии	25
Раздел 18	Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	26

Раздел 19	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации	28
Раздел 20	Заключительные положения	28

1. Общие положения

1.1. Настоящие Пенсионные правила Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «Согласие Пенсионный фонд» (далее — Пенсионные правила, Правила) определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда и регулируют отношения Фонда с вкладчиками, участниками и их правопреемниками.

1.2. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее — Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»), иными федеральными законами, Постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

1.3. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников осуществляется в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий и выкупных сумм вкладчикам, участникам Фонда и их правопреемникам.

1.4. Процессы заключения и сопровождения договоров негосударственного пенсионного обеспечения, обмен документами между Фондом и вкладчиками, участниками осуществляются с использованием системы электронного документооборота, официального сайта Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сайт Фонда в сети Интернет) и другими разрешенными законодательством способами электронного документооборота, с учетом условий настоящих Правил.

1.5. Документы в электронной форме, подписанные электронной подписью вкладчика - физического или юридического лица, участника, правопреемника и Фондом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.

1.6. Требования к использованию электронных документов и порядок обмена информацией в электронной форме между вкладчиком (участником, правопреемником) и Фондом устанавливаются настоящими Правилами, договором негосударственного пенсионного обеспечения и (или) иным соглашением между указанными лицами.

1.7. Субъектами отношений по негосударственному пенсионному обеспечению в рамках настоящих Правил являются вкладчики - физические и юридические лица, а также индивидуальные предприниматели, участники - физические лица и их правопреемники.

Вкладчиками и участниками могут быть граждане Российской Федерации, юридические лица, а также иностранные граждане и лица без гражданства.

1.8. В случае если какие-либо положения настоящих Правил будут признаны в порядке, установленном законодательством Российской Федерации не действующими, не имеющими силу или недействительными, такие Правила применяются в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

2. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах

2.1. Используемые понятия, термины и сокращения:

- **актуарии** — лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности Фонда 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 негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора в соответствии с настоящими Правилами;

- **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 законодательством Российской Федерации;

- **договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор)** — соглашение между Фондом и вкладчиком, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) негосударственную пенсию;

- **именной пенсионный счет (ИПС)** — вид пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения, открываемого Фондом в отношении отдельного участника;

- **инвестиционная декларация** — неотъемлемая часть договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, содержащая указание цели размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов;

- **код пенсионной схемы** — номер, присваиваемый Фондом в целях ведения раздельного учета резервов покрытия пенсионных обязательств по пенсионной схеме в соответствии с настоящими Правилами;

- **минимальный размер негосударственной пенсии** - размер негосударственной пенсии, установленный пенсионным договором. Минимальный размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации;

- **негосударственная пенсия** — денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;
- **пенсионная схема** — совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;
- **остаток средств на пенсионном счете (пенсионная сумма)** — сумма пенсионных взносов, результатов размещения пенсионных резервов и размеров гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств за вычетом начисленных выплат негосударственной пенсии и выкупных сумм, отраженная на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения на определенную дату;
- **пенсионные основания** — условия 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** — 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 негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора;
- **период выплат** — период времени, начиная с даты назначения Фондом негосударственной пенсии участнику в соответствии с условиями пенсионного договора, до даты исполнения обязательств Фонда перед участником;
- **период накопления** — период времени, начиная с даты заключения пенсионного договора до начала периода выплат негосударственной пенсии;
- **пенсионные правила Фонда** (Пенсионные правила, Правила) — документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам;
- **переменная часть вознаграждения Фонда** — часть вознаграждения, зависящая от результатов размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам;
- **постоянная часть вознаграждения Фонда** — часть вознаграждения, не зависящая от результатов размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам;
- **правопреемник** — физическое лицо, которому в случае смерти вкладчика/участника выплачивается выкупная сумма в соответствии с пенсионной схемой, пенсионным договором и настоящими Правилами;
- **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;

- **распространение информации о Фонде** — действия, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц;

- **результат размещения пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения** — 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;

- **солидарный пенсионный счет (СПС)** — 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;

- **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;

- **отчетный год** — календарный год с 01 января по 31 декабря включительно;

- **Центральный банк Российской Федерации (Банк России)** — орган, осуществляющий регулирование, контроль и (или) надзор в сфере деятельности негосударственных пенсионных фондов в соответствии с федеральными законами.

2.2. В случае неоднозначного толкования понятий, терминов и определений, вытекающих из смысла пенсионного договора и настоящих Правил, приоритетным считается толкование, вытекающее из Пенсионных правил.

2.3. Понятия, термины и определения, не указанные в настоящем разделе, применяются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации.

3. Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, и их

описание

3.1. Фондом применяются следующие виды пенсионных схем:

- пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов;
- пенсионная схема с установленными размерами выплат.

3.2. Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет»

3.2.1. Пенсионные взносы

3.2.1.1. Размер, периодичность, сроки и продолжительность уплаты пенсионных взносов определяются пенсионным договором.

3.2.1.2. Пенсионным договором может быть предусмотрен минимальный размер первого и последующих пенсионных взносов.

3.2.1.3. Изменение установленных пенсионным договором размеров (кроме минимальных), периодичности, сроков и продолжительности уплаты пенсионных взносов осуществляется в порядке, определенном пенсионным договором.

3.2.1.4. Пенсионные взносы уплачиваются в порядке, установленном разделом 6 настоящих Правил.

3.2.2. Негосударственная пенсия

3.2.2.1. 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.

3.2.2.2. Негосударственная пенсия назначается на основании поданного участником заявления в порядке, установленном разделом 8 настоящих Правил.

3.2.2.3. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии выбирается вкладчиком/участником в соответствии с условиями пенсионного договора, но не менее 5 лет. Пенсионным договором может быть предусмотрена выплата негосударственной пенсии до исчерпания средств на ИПС, но сроком не менее 5 лет.

3.2.2.4. Негосударственная пенсия выплачивается ежемесячно, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8.3.3. настоящих Правил. Пенсионным договором также может быть предусмотрена следующая периодичность выплаты: ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год.

3.2.2.5. Размер негосударственной пенсии рассчитывается исходя из пенсионной суммы и продолжительности выплат пенсии.

3.2.2.6. Пенсионным договором может быть предусмотрена выплата первой негосударственной пенсии в повышенном размере при условии, что ее размер не превысит 40 (сорок) процентов от величины пенсионной суммы и при этом размер последующих выплат пенсии будет не менее минимального размера негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора или законодательства Российской Федерации.

3.2.2.7. Порядок расчета размера негосударственной пенсии установлен разделом 17 Пенсионных правил.

3.2.3. Выкупные суммы и правопреемство

3.2.3.1. Условия расторжения пенсионного договора и получения выкупной суммы

вкладчиком/участником устанавливаются настоящими Пенсионными правилами и пенсионным договором.

3.2.3.2. Условия получения правопреемником вкладчика/участника выкупной суммы устанавливаются настоящими Пенсионными правилами и пенсионным договором.

3.2.3.3. Порядок и методика расчета и выплаты выкупной суммы установлена разделом 9 настоящих Правил.

3.2.4. Пенсионный счет ведется в электронной форме в порядке, установленном разделом 7 Правил.

3.3. Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяет Фонд»

3.3.1. Пенсионные взносы

3.3.1.1. Размер, периодичность, сроки и продолжительность уплаты пенсионных взносов определяются в пенсионном договоре в зависимости от размера и продолжительности выплаты негосударственной пенсии и условий выплаты выкупной суммы.

3.3.1.2. Пенсионные взносы могут уплачиваться единовременно, ежемесячно, ежеквартально, ежегодно.

3.3.1.3. Пенсионные взносы уплачиваются в следующие сроки:

- первый или единовременный пенсионный взнос - в сроки, установленные пенсионным договором;
- последующие пенсионные взносы при уплате ежемесячно - до последнего числа каждого месяца включительно;
- последующие пенсионные взносы при уплате ежеквартально - до последнего числа первого месяца квартала;
- последующие пенсионные взносы при уплате ежегодно - в течение первого квартала.

3.3.1.4. При нарушении вкладчиком установленных пенсионным договором сроков уплаты и/или размера пенсионного взноса, порядок уплаты пенсионных взносов, порядок определения размера негосударственной пенсии и обязательств Фонда регулируются пенсионным договором.

3.3.2. Негосударственная пенсия

3.3.2.1. 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.

3.3.2.2. Негосударственная пенсия назначается на основании заявления участника, поданного в порядке, установленном разделом 8 настоящих Правил.

3.3.2.3. Размер, продолжительность и периодичность выплаты негосударственной пенсии выбираются вкладчиком и устанавливаются пенсионным договором. Пенсионным договором может быть предусмотрена выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока или пожизненно.

3.3.2.4. Размер негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором

и не может быть уменьшен, если вкладчик не нарушал условия уплаты пенсионных взносов.

3.3.2.5. Негосударственная пенсия выплачивается ежемесячно. Пенсионным договором также может быть предусмотрена следующая периодичность выплаты: ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год.

3.3.3. Выкупные сумм и правопреемство

3.3.3.1. Условия расторжения пенсионного договора и получения выкупной суммы вкладчиком/участником устанавливаются настоящими Пенсионными правилами и пенсионным договором.

3.3.3.2. Условия получения правопреемником вкладчика/участника выкупной суммы устанавливаются настоящими Пенсионными правилами и пенсионным договором.

3.3.3.3. Порядок и методика расчета и выплаты выкупной суммы определяется разделом 9 настоящих Правил.

3.3.4. Пенсионный счет ведется в электронной форме в порядке, установленном разделом 7 Правил.

4. Пенсионные основания для получения негосударственной пенсии

4.1. Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, установленные указанными договорами в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

4.2. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам приобретают мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, если иной возраст и (или) иные основания, дающие право на получение негосударственной пенсии, не установлены пенсионными договорами в соответствии с пунктами 4.3. - 4.5 настоящих Правил.

4.3. Пенсионными договорами может быть установлен возраст, дающий право на получение негосударственной пенсии, превышающий возраст, установленный пунктом 4.2. Правил, но не свыше возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28.12.2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» (далее - Федеральный закон «О страховых пенсиях») по достижении которого участники приобретают право на страховую пенсию по старости.

4.4. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, предусмотренного пунктами 4.2. и 4.3. 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).

4.5. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам

ранее достижения возраста, указанного в пунктах 4.2. и 4.3. Правил, приобретают участники из числа лиц, для которых частью 1 статьи 9, статьей 10 Федерального закона «О страховых пенсиях» либо Федеральным законом от 15.12.2001 года № 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 10 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.

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

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

4.8. В случае, если пенсионным договором установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, то вкладчик или участник обязаны документально подтвердить Фонду соответствие участника таким основаниям.

5. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора

5.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение участников на основании пенсионных договоров, заключенных между Фондом и вкладчиком, по формам, утвержденным в Фонде.

5.2. Пенсионный договор с вкладчиком - юридическим лицом или индивидуальными предпринимателями заключается в пользу физического лица или группы физических лиц.

5.3. Пенсионный договор с вкладчиком - физическим лицом заключается как в свою пользу, так и в пользу третьих лиц.

5.4. Вкладчик может заключить несколько пенсионных договоров в свою пользу, а также в пользу третьего лица. В пользу одного участника может быть заключено различными вкладчиками несколько пенсионных договоров.

5.5. Пенсионный договор содержит:

- 5.5.1. наименование сторон;
- 5.5.2. сведения о предмете договора;
- 5.5.3. вид пенсионной схемы;
- 5.5.4. права и обязанности сторон;
- 5.5.5. порядок и условия уплаты вкладчиком пенсионных взносов;
- 5.5.6. пенсионные основания;
- 5.5.7. порядок выплаты негосударственных пенсий;
- 5.5.8. сроки действия и прекращения пенсионного договора;

5.5.9. порядок и условия изменения и расторжения пенсионного договора;
5.5.10. порядок урегулирования споров;
5.5.11. ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;
5.5.12. положения о согласии вкладчика/участника, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца о подтверждении достоверности сведений, полученных в ходе их идентификации и обновлении информации о них с использованием единой системы идентификации и аутентификации;

5.5.13. реквизиты сторон.

5.6. Пенсионным договором может быть установлен период гарантийного возмещения в целых годах в диапазоне от 1 (одного) до 5 (пяти) календарных лет. В случае, если период гарантийного возмещения не установлен пенсионным договором, продолжительность периода гарантийного возмещения для такого договора устанавливается равной 1 (одному) календарному году.

5.7. Пенсионный договор в пользу третьего (третьих) лица может содержать порядок и условия передачи участнику прав требования выплаты выкупной суммы и других прав по пенсионному договору.

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

5.9. Заключение пенсионного договора

5.9.1. Пенсионный договор заключается:

- в простой письменной форме;
- путем распространения текста типового договора Фонда по открытым каналам, который должен рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта) Фонда заключить договор присоединения на определенных Фондом условиях;

- в электронной форме путем обмена электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны пенсионного договора.

5.9.2. Достаточным согласием (акцептом) вкладчика заключить пенсионный договор на предложенных Фондом условиях в соответствующих случаях считается:

- уплата первого пенсионного взноса;
- иные формы подтверждения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.9.3. Договор заключаемый в электронной форме подписывается электронными подписями сторон.

5.9.4. Со стороны Фонда надлежащим подписанием пенсионного договора, дополнительных соглашений и/или изменений к пенсионному договору и других документов в связи с заключением, изменением или прекращением пенсионного договора, помимо собственноручного подписания пенсионного договора уполномоченным представителем Фонда, является также использование факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования либо иного аналога собственноручной подписи уполномоченного представителя Фонда, а также печати Фонда (при ее проставлении) в соответствии с условиями пенсионного договора и при наличии соответствующего соглашения между Фондом и Вкладчиком .

5.9.5. В целях заключения пенсионного договора может быть проведена упрощенная идентификация вкладчика - физического лица.

5.9.6. В случаях, предусмотренных Федеральным законом от 28.12.2022 № 555-ФЗ «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.

5.9.7. Пенсионный договор вступает в силу с даты зачисления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда и действует до окончания исполнения сторонами своих обязательств.

5.10. Порядок внесения изменений и дополнений в пенсионный договор

5.10.1. Внесение изменений и дополнений в пенсионный договор осуществляется путем подписания сторонами дополнительного соглашения к пенсионному договору, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 5.10.2. Правил.

5.10.2. Изменение настоящих Правил не влечет за собой изменения условий действующих пенсионных договоров.

5.10.3. Фонд уведомляет вкладчика/участника об изменении своих реквизитов посредством размещения информации на своем сайте Фонда в сети Интернет.

5.10.4. При изменении реквизитов и иных идентификационных сведений, предоставляемых в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон «О противодействии легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма») и положениями иных нормативных актов, разработанных во исполнение указанного Федерального закона, вкладчик и участник обязаны, если иное не предусмотрено пенсионным договором, в 7-дневный срок уведомить о соответствующих изменениях Фонд путем подачи заявления по форме, установленной Фондом (размещается Фондом на его сайте в сети Интернет).

Заявление может быть предоставлено в Фонд в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть Интернет).

Фонд не несет ответственности за ненадлежащее исполнение своих обязательств при несвоевременном предоставлении Фонду необходимой информации.

5.10.5. В случае непредставления информации в соответствии с пунктом 5.10.5. настоящих Правил, Фонд вправе расценивать это как неизменность сведений, установленных при идентификации вкладчика, участника.

5.11. Прекращение пенсионного договора

5.11.1. Пенсионный договор прекращает свое действие в следующих случаях:

5.11.1.1. окончательного исполнения Фондом принятых на себя обязательств;

5.11.1.2. расторжения договора;

5.11.1.3. смерти участника;

5.11.1.4. иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

5.11.2. Пенсионный договор может быть расторгнут:

5.11.2.1. в одностороннем порядке по инициативе вкладчика (пенсионным договором может быть предусмотрена необходимость наличия согласия участника на расторжение пенсионного договора);

5.11.2.2. в одностороннем порядке по инициативе участника в случаях, предусмотренных пенсионным договором;

5.11.2.3. по соглашению сторон;

5.11.2.4. при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, препятствующих исполнению пенсионного договора;

5.11.2.5. в иных случаях, предусмотренных пенсионным договором и законодательством Российской Федерации.

5.11.3. В случае ликвидации вкладчика - юридического лица и его исключения из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ), пенсионный договор считается прекратившим своё действие с даты получения Фондом соответствующей выписки из ЕГРЮЛ. Обязательства Фонда перед участниками, которым открыты ИПС по этому пенсионному договору, исполняются в полном объеме.

5.11.4. Пенсионный договор считается расторгнутым (прекращенным) с даты выплаты/перевода в другой негосударственный пенсионный Фонд выкупной суммы.

6. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

6.1. Уплата вкладчиками пенсионных взносов, установленных пенсионным договором, осуществляется денежными средствами.

6.2. Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора с другим негосударственным пенсионным фондом может быть зачислена в виде пенсионного взноса по пенсионному договору, заключенному с Фондом.

6.3. Пенсионные взносы уплачиваются безналичными перечислениями на расчетный счет Фонда, указанный в пенсионном договоре, если иной формат уплаты денежных средств не предусмотрен пенсионным договором.

6.4. Платежный документ должен содержать реквизиты Фонда - получателя платежа, реквизиты плательщика, в том числе фамилию имя отчество вкладчика-физического лица или наименование вкладчика - юридического лица, назначение платежа, номер пенсионного договора, другие реквизиты, установленные пенсионным договором.

6.5. Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов, в том числе в период выплат, а также последствия неуплаты пенсионных взносов определяются пенсионным договором.

6.6. Часть суммы пенсионного взноса, уплаченного вкладчиком, может быть направлена в состав собственных средств Фонда и(или) страховой резерв, в случае если это предусмотрено условиями пенсионного договора. При этом на пополнение средств пенсионных резервов по пенсионным договорам должно направляться не менее 97 процентов пенсионного взноса вкладчика.

6.7. При неисполнении и/или ненадлежащем исполнении одной из сторон пенсионного договора своих обязательств по пенсионному договору, другая сторона может отказаться от встречного исполнения обязательств в части, пропорциональной непредоставленному исполнению.

7. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников

7.1. Учет средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, за исключением средств страхового резерва, ведется Фондом на пенсионных счетах в электронной форме.

7.2. Ведение пенсионных счетов осуществляется Фондом в целях учета своих обязательств перед вкладчиками и участниками, и предусматривает учет следующих сведений:

- 7.2.1. номер пенсионного счета;
- 7.2.2. номер пенсионного договора;
- 7.2.3. реквизиты вкладчика и участника;
- 7.2.4. условия пенсионного договора;
- 7.2.5. дату открытия и закрытия пенсионного счета;

7.2.6. даты и суммы операций (в том числе размер остатка средств на таком счете, пенсионных взносов, результаты размещения пенсионных резервов, осуществленные гарантийные восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, начисление выплат негосударственных пенсий, начисление выплат выкупных сумм вкладчику, участнику или правопреемникам, а также начисление выкупных сумм для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора).

7.2.7. иные необходимые данные.

7.3. Именной пенсионный счет (ИПС) предназначен для учета обязательств Фонда в отношении одного участника, солидарные пенсионные счета (СПС) предназначены для учета обязательств в отношении группы участников.

7.4. Открытие пенсионного счета

7.4.1. Пенсионный счет открывается не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления первого пенсионного взноса вкладчика на расчетный счет Фонда (при наличии полной информации для открытия счета). Информацию об открытии пенсионного счета Фонд размещает в разделе «Личный кабинет» на сайте Фонда.

7.4.2. Пенсионные взносы отражаются на пенсионном счете (при наличии полной информации о платеже) датой фактического поступления на отдельный расчетный (банковский) счет Фонда для осуществления операций по негосударственному пенсионному обеспечению.

7.4.3. Выплаты по договору негосударственного пенсионного обеспечения (негосударственная пенсия, выкупные суммы) отражаются на пенсионном счете датой списания с отдельного расчетного (банковского) счета Фонда для осуществления операций по негосударственному пенсионному обеспечению.

7.4.4. В случае отсутствия в Фонде необходимой информации для идентификации платежа, пенсионные взносы зачисляются на пенсионный счет датой поступления необходимой информации.

7.5. Закрытие пенсионного счета

7.5.1. Пенсионный счет закрывается датой окончательного исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору.

7.5.2. Основаниями для закрытия СПС являются:

7.5.2.1. выполнение Фондом обязательств по пенсионному договору в полном объеме и/или расторжение пенсионного договора;

7.5.2.2. расторжение пенсионного договора и выплата вкладчику (участникам) выкупной суммы или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

7.5.3. Основаниями для закрытия ИПС участника являются:

7.5.3.1. выполнение Фондом обязательств по выплате пенсии перед участником в полном объеме;

7.5.3.2. выплата и/или перевод выкупной суммы;

7.5.3.3. перевод пенсионной суммы в страховой резерв Фонда в случае отсутствия обращения правопреемников в течение 3 (трех) лет с даты смерти вкладчика/участника или невозможности правопреемства по условиям пенсионного договора;

7.5.3.4. выплата выкупных сумм правопреемникам в порядке, установленном разделом 9 настоящих Правил;

7.5.3.5. заявление вкладчика об исключении из состава участников в случаях, установленных пенсионным договором.

7.6. Фонд хранит информацию о состоянии пенсионных счетов в электронной форме в течение 3 (трех) лет после закрытия пенсионного счета, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

8. Порядок, условия назначения и выплаты негосударственных пенсий

8.1. Виды негосударственных пенсий

8.1.1. Срочная негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в течение оговоренного пенсионным договором срока;

8.1.2. Срочная негосударственная пенсия до исчерпания средств на пенсионном счете - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику до исчерпания средств, отраженных на пенсионном счете;

8.1.3. Пожизненная негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в течение жизни после достижения им пенсионных оснований.

8.2. Порядок назначения негосударственных пенсий

8.2.1. Негосударственная пенсия назначается участнику Фондом со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанной пенсии в соответствии с разделом 4 настоящих Правил.

8.2.2. Датой обращения за назначением негосударственной пенсии считается дата регистрации Фондом корректно оформленного заявления и полного, надлежаще оформленного пакета документов к нему. Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется в месяце, следующим за месяцем обращения, и за весь период выплаты (месяц, квартал, полугодие, год), в котором участник обратился за негосударственной пенсией.

8.2.3. Для назначения негосударственной пенсии участник должен предоставить в Фонд заявление по форме, установленной Фондом (размещается Фондом на его сайте в сети Интернет) и следующие документы:

- а) документы, удостоверяющие его личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;
- б) документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества, пола участника (в период с даты открытия пенсионного счета участника или даты последней актуализации указанных данных участника до даты оформления заявления о назначении негосударственной пенсии);
- в) документы, удостоверяющие личность и место жительства (место пребывания) законного представителя или доверенного лица, а также документов, подтверждающих их полномочия в случае их обращения от имени участника;
- г) документы, подтверждающие наличие у участника пенсионных оснований, установленных разделом 4 настоящих Пенсионных правил, для назначения негосударственной пенсии, в том числе дополнительных оснований, установленных пенсионным договором.

8.2.4. Заявления и документы могут быть предоставлены в Фонд как в форме электронного документа, с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети Интернет. Оформление заявления в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

8.2.5. Фонд вправе осуществлять назначение и выплату негосударственной пенсии участникам на условиях и в порядке, предусмотренном пенсионным договором на основании письма вкладчика-юридического лица (без истребования заявления и пакета документов у участника) в случае, если назначение негосударственной пенсии должно быть осуществлено участнику по пенсионному договору, заключенному данным вкладчиком в пользу участника.

8.2.6. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии указывается участником в заявлении как полное число лет, если иное не установлено пенсионным договором, но не менее продолжительности предусмотренной пенсионной схемой.

Единовременная выплата средств, учтенных на ИПС, в качестве негосударственной пенсии не допускается.

8.2.7. Фонд в течение 1 (одного) месяца с даты обращения рассматривает заявление участника о назначении негосударственной пенсии. О результате рассмотрения такого заявления Фонд информирует участника путем размещения информации в «Личном кабинете» на сайте Фонда в сети Интернет или иным способом, установленным Фондом.

8.3. Порядок расчета размера негосударственных пенсий

8.3.1. Размер негосударственной пенсии по пенсионным схемам с установленными размерами взносов рассчитывается при ее назначении исходя из пенсионной суммы, отраженной на ИПС участника или СПС, в отношении которой участник получил право требования по пенсионному договору, продолжительности периода выплат, выбранного участником или установленного пенсионным договором.

8.3.2. Минимальный размер негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором в размере не менее установленного законодательством Российской Федерации.

8.3.3. При недостаточности пенсионной суммы по пенсионным схемам с установленными размерами взносов для обеспечения негосударственной пенсии не менее минимального размера, установленного пенсионным договором, вкладчику

(участнику) предлагается:

8.3.3.1. сократить продолжительность выплат негосударственной пенсии с учетом минимального периода выплат указанного в пенсионном договоре;

8.3.3.2. продлить период накопления (на любой срок, но не менее 12 месяцев);

8.3.3.3. доплатить пенсионный взнос, если это предусмотрено пенсионным договором,

8.3.3.4. изменить периодичность получения негосударственной пенсии в течение установленного периода выплат (с ежемесячной на ежеквартальную или один раз в полгода, или один раз в год);

8.3.3.5. расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму в соответствии с настоящими Правилами, если это предусмотрено пенсионным договором.

8.3.4. Выбранный вкладчиком (участником) вариант действий из перечисленных в пп. 8.3.3. оформляется дополнительным соглашением к пенсионному договору или соответствующим заявлением.

8.3.5. При выплате последней негосударственной пенсии, предусматривающей условие выплаты до исчерпания средств на пенсионном счете, размер последней негосударственной пенсии определяется как пенсионная сумма участника на дату последней выплаты.

8.3.6. Корректировка размера негосударственной пенсии, в случае уплаты вкладчиками пенсионных взносов в период выплат, производится Фондом ежегодно не позднее 1 августа следующего года, если иное не установлено пенсионным договором.

8.3.7. Перерасчет негосударственной пенсии производится ежегодно не позднее 1 августа на условиях, определенных пенсионным договором.

8.3.8. Размер негосударственной пенсии при её назначении определяется с точностью до рублей путем отбрасывания копеек.

8.4. Порядок выплаты негосударственных пенсий

8.4.1. Негосударственная пенсия выплачивается путем перечисления на банковский счет участника.

8.4.2. Первая негосударственная пенсия выплачивается не позднее 30 (тридцати) дней с момента регистрации в Фонде заявления участника и всех необходимых документов (пп. 8.2.3).

8.4.3. Последующие негосударственные пенсии выплачиваются ежемесячно до последнего дня каждого месяца или до последнего дня первого месяца периода, за который выплачивается негосударственная пенсия.

8.4.4. Оплата расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии участнику, производится либо за счет собственных средств Фонда, либо за счет средств пенсионных резервов, подлежащих выплате участнику, если это предусмотрено пенсионным договором в отношении этого участника.

8.4.5. При необходимости подтверждение или обновление реквизитов производится участником в разделе «Личный кабинет» на сайте Фонда в сети Интернет либо путем предоставления в Фонд заявления в установленной Фондом форме (размещается Фондом на его сайте в сети Интернет).

8.4.6. Выплата негосударственной пенсии приостанавливается в соответствии с предусмотренными пенсионным договором случаями:

а) возврата на расчетный счет Фонда не государственной пенсии участника;
б) непредставление справки или иного документа из уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации органа (Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации или иного уполномоченного органа) о назначении/продлении участнику пенсии на период до наступления оснований для назначения негосударственной пенсии;

в) отсутствие корректных реквизитов для осуществления выплаты.

8.4.7. В соответствии с пенсионным договором выплата негосударственной пенсии участникам, получающим срочную негосударственную пенсию, возобновляется при устранении обстоятельств, указанных в пункте 8.4.6 настоящего раздела:

8.4.7.1. до истечения 6 (шести) месяцев, начиная с месяца приостановления выплаты негосударственной пенсии, Фонд в течение 30 (тридцати) дней после поступления документов/заявления об изменении реквизитов выплачивает участнику единовременно негосударственную пенсию за весь период приостановления выплат;

8.4.7.2. по истечении 6 (шести) месяцев, начиная с месяца приостановления выплаты негосударственной пенсии, Фонд в одностороннем порядке продлевает период выплат негосударственной пенсии на срок, необходимый для выплаты пропущенных негосударственных пенсий.

8.4.8. В соответствии с пенсионным договором выплата негосударственной пенсии участникам, получающим пожизненную негосударственную пенсию, возобновляется при устранении обстоятельств, указанных в пункте 8.4.6 настоящего раздела:

8.4.8.1. до истечения 6 (шести) месяцев, начиная с месяца приостановления выплаты негосударственной пенсии, Фонд в течение 30 (тридцати) дней после поступления документов/заявления об изменении реквизитов выплачивает участнику единовременно негосударственную пенсию за весь период приостановления выплат;

8.4.8.2. по истечении 6 (шести) месяцев, начиная с месяца приостановления выплаты негосударственной пенсии, Фонд дополнительно выплачивает ежемесячно по одной негосударственной пенсии до полной выплаты негосударственных пенсий за период приостановления.

9. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы

9.1. При расторжении пенсионного договора подать заявление о выплате выкупной суммы, в соответствии с условиями пенсионного договора, имеет право:

9.1.1. Вкладчик-юридическое лицо. Исключение составляют суммы средств, учтенные на ИПС, за счет которых назначены негосударственные пенсии, а также суммы средств участников, которые наделены самостоятельным правом требования. Пенсионным договором может быть предусмотрена необходимость наличия согласия участника (участников);

9.1.2. Вкладчик-физическое лицо, заключивший пенсионный договор в пользу третьего лица (участника). Исключение составляют суммы средств, учтенные на ИПС, за счет которых назначены негосударственные пенсии, а также суммы средств участников, которые наделены самостоятельным правом требования. Пенсионным договором может быть предусмотрена необходимость наличия согласия участника (участников), которым не назначена негосударственная пенсия;

9.1.3. Вкладчик-физическое лицо, заключивший пенсионный договор в свою пользу.

9.1.4. Участник, получивший право требования в соответствии с условиями пенсионного договора.

9.2. Подать заявление о выплате выкупной суммы в порядке правопреемства в случае смерти вкладчика/участника, если это предусмотрено пенсионным договором, имеют право:

9.2.1. по договорам, заключенным с физическими лицами - назначенные правопреемники, а в случае их отсутствия, правопреемники в порядке наследования (наследникам по завещанию и/или по закону);

9.2.2. по договорам, заключенным с юридическими лицами - правопреемники участника в порядке наследования (наследники по завещанию и/или по закону), в случае если участником было получено право требования в соответствии с условиями пенсионного договора участника.

9.3. Для получения выкупной суммы по пенсионному договору вкладчик, участник или правопреемник должны предоставить в Фонд заявление по форме, установленной Фондом (размещается Фондом на его сайте в сети Интернет) и следующие документы:

а) документы, удостоверяющие личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство заявителя;

б) документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества, пола вкладчика/участника (в период с даты открытия пенсионного счета или даты последней актуализации указанных данных вкладчика/участника в случае обращения за выплатой выкупной суммы вкладчиком/участником);

в) документы, удостоверяющие личность и место жительства (место пребывания) законного представителя или доверенного лица, а также документов, подтверждающих их полномочия в случае их обращения от имени заявителя;

г) документы, подтверждающие право заявителя (правопреемника/наследника) на получение выкупной суммы: свидетельство о праве на наследство по закону или по завещанию;

д) документ, подтверждающий факт заключения пенсионного договора и содержащий реквизиты этого договора негосударственного пенсионного обеспечения при переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

Заявление и документы могут быть предоставлены в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети Интернет. Оформление заявления в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9.4. Расчет выкупных сумм

9.4.1. При расторжении пенсионного договора вкладчиком/участником выкупная сумма определяется на дату прекращения договора.

9.4.2. При прекращении договора по причине смерти участника выкупная сумма определяется на дату прекращения договора (дата поступления официальной информации о смерти участника: обращение нотариуса, получение оригинала или надлежаще заверенной копии свидетельства о смерти, сведений о смерти от Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации через систему межведомственного электронного взаимодействия).

9.4.3. Расчет выкупной суммы в случае прекращения пенсионного договора (расторжения) в период накопления.

9.4.3.1. Расчет выкупной суммы в случае прекращения пенсионного договора в период накопления производится по формуле (для именных и солидарных пенсионных счетов):

$$W = K1 \times \sum R + K2 \times (\sum I + \sum Rep), \quad (1)$$

где:

W — выкупная сумма;

$\sum R$ — сумма уплаченных пенсионных взносов;

$\sum I$ — сумма результатов от размещения пенсионных резервов, отраженная на пенсионном счете;

$\sum Rep$ — сумма гарантийных восполнений, отраженных на пенсионном счете;

$K1, K2$ — коэффициенты, установленные пенсионным договором. Коэффициенты $K1, K2$ могут принимать значения в пределах от 0 до 1. Если значения коэффициентов не установлены пенсионным договором, то их значения определяются в соответствии с таблицей 1.

Таблица 1. Коэффициенты для расчета выкупной суммы.

	Срок действия пенсионного договора от даты уплаты первого пенсионного взноса до даты расторжения пенсионного договора		
	От 1 дня до 24 месяцев включительно	От 24 месяцев и 1 дня до 5 лет	от 5 лет и 1 дня
K1	0,8	1,0	1,0
K2	0	0,5	0,8

9.4.3.2. В случае если при расчете выкупной суммы сумма результатов размещения пенсионных резервов и гарантийного восполнения является отрицательной величиной ($\sum I + \sum Rep < 0$), то при расчете выкупной суммы применяется коэффициент $K2=1$.

9.4.3.3. В случае расторжения вкладчиком пенсионного договора (направления в Фонд заявления о расторжении договора и получении выкупной суммы), в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения, независимо от уплаты пенсионного взноса (при отсутствии в данном периоде обращений за назначением негосударственной пенсии), выплата выкупной суммы осуществляется с применением коэффициентов $K1=1, K2=0$.

9.4.4. Расчет выкупной суммы в случае прекращения (расторжения) пенсионного договора в период выплат.

9.4.4.1. Пенсионным договором могут быть предусмотрены условия получения выкупной суммы в период выплат.

9.4.4.2. Расчет выкупной суммы в случае прекращения пенсионного договора в период выплат производится по формуле (для именных и солидарных пенсионных счетов):

$$W = K3 \times (\sum R + \sum I + \sum Rep - \sum V), \quad (1.1)$$

где:

W — выкупная сумма;

$\sum R$ — сумма уплаченных пенсионных взносов;

$\sum I$ — сумма результатов от размещения пенсионных резервов, отраженная на пенсионном счете;

$\sum Rep$ — сумма гарантийных восполнений, отраженных на пенсионном счете;

$\sum V$ — сумма всех пенсионных выплат, произведенных Фондом с пенсионного счета;

$KЗ$ - коэффициент, установленный пенсионным договором. Коэффициента $KЗ$ может принимать значения в пределах от 0 до 1. Если значение коэффициента не установлено пенсионным договором, то $KЗ = 0$.

9.4.4.3. В случае если при расчете выкупной суммы сумма результатов размещения пенсионных резервов и гарантийного восполнения является отрицательной величиной ($\sum I + \sum Rep < 0$), то при расчете выкупной суммы применяется коэффициент $K4.2=1$.

9.4.5. Расчет выкупной суммы в случае прекращения пенсионного договора в случае смерти вкладчика/участника.

9.4.5.1. Расчет выкупной суммы при прекращении пенсионного договора в случае смерти вкладчика/участника производится по формуле:

$$W = KЗ \times (\sum R + \sum I + \sum Rep - \sum V), \quad (1.2)$$

где:

W — выкупная сумма;

$\sum R$ — сумма уплаченных пенсионных взносов;

$\sum I$ — сумма результатов от размещения пенсионных резервов, отраженная на пенсионном счете участника;

$\sum Rep$ — сумма гарантийных восполнений, отраженных на пенсионном счете;

$\sum V$ — сумма всех выплат, произведенных Фондом с именного пенсионного счета участника по пенсионному договору;

$KЗ$ - коэффициент, установленный пенсионным договором. Коэффициента $KЗ$ может принимать значения в пределах от 0 до 1. Если значение коэффициента не установлено пенсионным договором, то $KЗ = 0$.

9.5. Порядок выплаты выкупных сумм

9.5.1. Выкупная сумма выплачивается путем перечисления на банковский счёт вкладчика, участника или правопреемника соответственно, может быть переведена в другой негосударственный пенсионный фонд, указанный в заявлении.

9.5.2. Расходы по выплате/переводу в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы покрываются за счет собственных средств Фонда.

9.5.3. Выкупная сумма в зависимости от её размера в рублях Российской Федерации выплачивается в следующие сроки, если иное не установлено пенсионным договором:

9.5.3.1. до 1 000 000 рублей включительно - в течение 30 рабочих дней со дня регистрации в Фонде заявления и всех необходимых документов;

9.5.3.2. от 1 000 001 до 5 000 000 включительно - в течение 90 рабочих дней со дня регистрации в Фонде заявления и всех необходимых документов;

9.5.3.3. выкупная сумма в размере от 5 000 001 рублей - в течение 120 рабочих дней со дня регистрации в Фонде заявления и всех необходимых документов.

9.5.4. В случае указания неверных (неполных) банковских реквизитов в заявлении Фонд информирует вкладчика/участника/правопреемника о необходимости предоставления корректных реквизитов для перечисления выкупной суммы. Выплата выкупной суммы производится после поступления в Фонд корректных реквизитов.

10. Порядок формирования пенсионных резервов

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

10.2. Пенсионные резервы Фонда включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв.

10.3. Пенсионные резервы формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- собственных средств Фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов по пенсионным договорам при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»);
- средства гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению»;
- средства гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, осуществляемого за счет собственных средств Фонда;
- иного имущества, определяемого по решению уполномоченного органа Фонда.

10.4. Формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств Фонд может вести отдельно по каждой пенсионной схеме, для чего пенсионной схеме присваивается отдельный код в порядке, установленном Фондом.

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

10.6. Фонд вправе организовать аналитический учет движения страхового резерва отдельно по кодам пенсионных схем.

10.7. Результат размещения пенсионных резервов, полученный Фондом от размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, после вычета вознаграждения Фонда направляется на пополнение средств пенсионных резервов по пенсионным договорам.

10.8. Не позднее первого квартала года, следующего за отчетным, уполномоченный орган Фонда утверждает размер результата размещения средств

пенсионных резервов, направляемый в состав пенсионных резервов, и ставки доходности для отражения результата размещения средств пенсионных резервов на пенсионных счетах отдельно по кодам пенсионных схем. В пенсионном договоре может быть установлен порядок начисления результатов размещения средств пенсионных резервов на пенсионные счета.

10.9. Результат от размещения пенсионных резервов на ИПС участников после даты их смерти не начисляется.

10.10. Фонд обязан осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по пенсионным договорам и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств по пенсионным договорам в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

10.11. 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 которым также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

11. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам

11.1. Размещение средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, сформированных в соответствии с настоящими Правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

11.2. Размещение средств пенсионных резервов по пенсионным договорам осуществляется Фондом на следующих принципах:

11.2.1. обеспечения сохранности;

11.2.2. обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;

11.2.3. определения инвестиционных стратегий на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;

11.2.4. учета надежности ценных бумаг;

11.2.5. информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам для Фонда, его вкладчиков, участников;

11.2.6. прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;

11.2.7. профессионального управления инвестиционным процессом.

11.3. Средства пенсионных резервов по пенсионным договорам могут размещаться только в активы, отвечающие требованиям, установленным законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

11.4. Размещение средств пенсионных резервов по пенсионным договорам производится в соответствии с утверждаемыми уполномоченным органом Фонда

инвестиционными стратегиями, содержащими перечень активов, в которые могут быть размещены пенсионные резервы, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов.

11.5. Уполномоченный орган Фонда имеет право утвердить единую инвестиционную стратегию размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам Фонда или отдельные стратегии размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, сформированные в рамках одного или нескольких кодов раздельного учета.

11.6. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов по пенсионным договорам самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) Фондом пенсионными резервами по договорам доверительного управления. Передача средств пенсионных резервов по пенсионным договорам в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).

11.7. 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.

11.8. Размещение средств пенсионных резервов может осуществляться через одну управляющую компанию путем заключения нескольких договоров доверительного управления или через несколько управляющих компаний.

11.9. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в объекты инвестирования, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

12.1. Для организации размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам Фонд заключает договор доверительного управления с управляющей компанией (управляющими компаниями), имеющей (имеющими) лицензию на осуществление данного вида деятельности.

12.2. Решение о заключении (расторжении) договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией (управляющими компаниями) принимается на основании требований, которым должны соответствовать управляющая компания для заключения с Фондом договора доверительного управления в соответствии с требованиями законодательства и внутренними нормативными документами Фонда.

12.3. По договору доверительного управления Фонд передает управляющей компании (управляющим компаниям) средства пенсионных резервов по пенсионным договорам в доверительное управление, а управляющая компания (управляющие компании) обязуется осуществлять доверительное управление ими исключительно в

целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов по пенсионным договорам в интересах участников Фонда.

12.4. Внесение изменений в договор доверительного управления осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.5. Действие договора доверительного управления пенсионными резервами по пенсионным договорам Фонда прекращается по основаниям в соответствии с законодательством Российской Федерации и основаниям, предусмотренным договором доверительного управления и (или) порядком выбора и отказа от услуг управляющей компании и специализированного депозитария.

12.6. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации оказание Фонду услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов по пенсионным договорам, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, правил размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, состава и структуры пенсионных резервов по пенсионным договорам, которые установлены законодательными и другими нормативно-правовыми актами, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

12.7. Решение о заключении (расторжении) договора об оказании услуг специализированного депозитария со специализированным депозитарием принимает уполномоченный орган Фонда.

12.8. Услуги специализированного депозитария одновременно может оказывать только один специализированный депозитарий.

12.9. Изменение и прекращение договора об оказании услуг специализированного депозитария осуществляется по основаниям, предусмотренным данным договором и (или) порядком выбора и отказа от услуг управляющей компании и специализированного депозитария.

13. Порядок определения размера постоянной части вознаграждения Фонда и размера переменной части вознаграждения Фонда в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

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

13.2. Оплата постоянной части вознаграждения Фонда производится за счет средств пенсионных резервов по пенсионным договорам. Оплата переменной части вознаграждения Фонда производится за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам.

13.3. Постоянная часть вознаграждения Фонда.

13.3.1. Размер постоянной части вознаграждения Фонда за отчетный год и размер необходимых расходов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов по пенсионным договорам и оплачиваемых из средств пенсионных резервов, не могут превышать предельную величину, установленную

законодательством Российской Федерации.

13.3.2. Выплата постоянной части вознаграждения Фонда производится не чаще 1 (Один) раз в месяц.

13.4. Переменная часть вознаграждения Фонда.

13.4.1. Переменная часть вознаграждения Фонда за отчетный год удерживается из дохода от размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам за этот год. Переменная часть вознаграждения Фонда рассчитывается как сумма базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда.

13.4.2. Размер базовой переменной части вознаграждения Фонда и размер дополнительной переменной части вознаграждения Фонда определяются с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

13.5. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда производится за счет собственных средств Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, 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.

13.6. Размер постоянной части вознаграждения Фонда и размер переменной части вознаграждения Фонда за осуществление деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению утверждается решением уполномоченного органа Фонда.

14. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии

14.1. Информация об управляющих компаниях и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, раскрывается в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, и включает в себя:

14.1.1. фирменное наименование управляющих компаний, специализированного депозитария Фонда и номера их лицензий;

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

14.1.3. информацию о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием.

14.2. Информация раскрывается Фондом в порядке и сроки, установленные Банком России.

14.3. Информация об управляющих компаниях и специализированном депозитарии публикуется на сайте Фонда в сети Интернет.

15. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда

15.1. **Вкладчик обязан:**

15.1.1. Ознакомиться с настоящими Правилами и ознакомить с настоящими Правилами участников по пенсионному договору, если пенсионный договор заключен в пользу третьих лиц. Соблюдать условия пенсионного договора.

15.1.2. Уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, установленных пенсионным договором и в соответствии с настоящими Пенсионными правилами.

15.1.3. Уплачивать взносы в размере, предусмотренном пенсионным договором, в том числе на формирование страхового резерва и (или) собственных средств Фонда, в соответствии с пенсионным договором и законодательством Российской Федерации, если указанное право предусмотрено пенсионным договором.

15.1.4. Предоставлять в Фонд, в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязательств перед участниками:

- об изменении сведений, содержащихся в пенсионном договоре;
- предусмотренную Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

15.1.5. Информировать Фонд не позднее 7 (семи) дней с даты изменения реквизитов вкладчика и иных идентификационных сведений, предоставленных в соответствии с положениями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и положениями иных нормативных актов, разработанных во исполнение указанного федерального закона, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

15.1.6. Сообщать в Фонд о других изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств.

15.1.7. Обеспечивать сохранность пенсионного договора и документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов.

15.1.8. Вкладчики могут иметь иные обязанности, установленные законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

15.2. Вкладчик вправе:

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

15.2.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы участников - третьих лиц, в пользу которых заключен пенсионный договор, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

15.2.3. Получать информацию о состоянии пенсионных счетов, в том числе о состоянии пенсионных счетов участников - третьих лиц, в чью пользу заключен пенсионный договор, если пенсионным договором не предусмотрено иное.

15.2.4. Изменять условия негосударственного пенсионного обеспечения до назначения негосударственной пенсии, в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

15.2.5. Передавать участнику (участникам) - третьему лицу (третьим лицам) по пенсионному договору право требования негосударственной пенсий и выкупных сумм в объеме, определенном пенсионным договором.

15.2.6. До передачи участнику права требования негосударственных пенсий и выкупных сумм по пенсионному договору, исключать участников из состава участников по пенсионному договору в порядке, определенном пенсионным договором.

15.2.7. Получать информацию о деятельности Фонда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

15.2.8. Получать в Фонде бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионному законодательству.

15.2.9. Вкладчики имеют право требовать выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд.

15.2.10. Вкладчики имеют иные права, установленные законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

15.3. Участник обязан:

15.3.1. Ознакомиться с настоящими Правилами, соблюдать условия пенсионного договора.

15.3.2. Предоставлять в Фонд в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязательств перед участником:

- об изменении сведений, содержащихся в пенсионном договоре;
- предусмотренную Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

15.3.3. Информировать Фонд не позднее 7 (семи) дней с даты изменения идентификационных сведений, предоставленных в соответствии с положениями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и положениями иных нормативных актов, разработанных во исполнение указанного федерального закона, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

15.4. Участники имеют право

15.4.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора.

15.4.2. Получать негосударственную пенсию при приобретении пенсионных оснований, установленных законодательством в соответствии с настоящими Правилами, условиями пенсионного договора и пенсионной схемой.

15.4.3. Получить выкупную сумму или перевести в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

15.4.4. Получать информацию о состоянии своего именного пенсионного счета в порядке, определенном настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

15.4.5. Получать информацию о деятельности Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

15.4.6. Получать в Фонде бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионному законодательству.

15.4.7. Участники имеют иные права, установленные законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

15.5. Фонд обязан:

15.5.1. Осуществлять деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.5.2. Знакомить вкладчиков и участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями путем размещения Правил на сайте

Фонда в сети Интернет.

15.5.3. Осуществлять учет сведений о каждом вкладчике, участнике, а также учет своих обязательств перед вкладчиками, участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и разделом 7 настоящих Правил.

15.5.4. 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 (десяти) дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети Интернет, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

15.5.5. Выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора и разделами 8 и 9 настоящих Правил, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России.

15.5.6. Переводить по поручению заявителя (вкладчика или участника) выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора и разделом 9 настоящих Правил, если иное не установлено Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России.

15.5.7. Доводить до сведения вкладчиков (участников) формы заявлений, обязательных для использования вкладчиком (участником), путем размещения форм на сайте Фонда в сети Интернет.

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

15.5.9. Предоставлять физическому лицу, имеющему намерение заключить с Фондом пенсионный договор, достоверную информацию о таком договоре, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением. Минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию предоставляемой информации устанавливаются базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды. Указанная информация должна предоставляться в письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме.

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

15.5.11. Осуществлять учет средств пенсионных резервов по пенсионным договорам в соответствии с разделом 10 настоящих Правил.

15.5.12. Осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по пенсионным договорам и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств по пенсионным договорам в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

15.5.13. Направлять на пополнение средств пенсионных резервов по пенсионным договорам не менее 97 процентов суммы пенсионных взносов, уплаченных вкладчиком в порядке, определенном пенсионным договором.

15.5.14. Соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, организовать систему управления рисками 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.

15.5.15. Проходить стресс-тестирование финансовой устойчивости с использованием сценариев стресс-тестирования, утверждаемых приказом Банка России и размещаемых на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

15.5.16. Осуществлять расчет стоимости активов, составляющих пенсионные резервы по пенсионным договорам, и совокупной стоимости пенсионных резервов Фонда в порядке, определяемом Банком России.

15.5.17. Организовать внутренний контроль соответствия деятельности Фонда требованиям законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

15.5.18. Не принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, не отдавать в залог средства пенсионных резервов по пенсионным договорам не 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.

15.5.19. Уведомлять Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления указанных событий.

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

15.5.21. Обеспечить сохранность учетных документов каждого участника в течение 3 (трех) лет после выполнения Фондом своих обязательств.

15.5.22. Иметь сайт в сети Интернет, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду.

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

15.5.24. Осуществлять ежегодное актуарное оценивание принятых Фондом обязательств перед вкладчиками и участниками.

15.5.25. Проводить ежегодно по итогам отчетного года аудиторскую проверку.

15.5.26. Представлять отчеты о своей деятельности в Банк России в сроки и по форме, установленной им, а также заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием по окончании отчетного года.

15.5.27. Выявлять конфликт интересов и управлять конфликтом интересов, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов, в соответствии с требованиями Банка России.

15.5.28. Отказать в приеме на обслуживание в случае отказа вкладчика/участника, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца от идентификации (упрощенной идентификации) в соответствии с положениями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

15.6. Фонд имеет право:

15.6.1. С согласия вкладчика, участника, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца подтверждать достоверность сведений, полученных в ходе их идентификации и обновлении информации о них с использованием единой системы идентификации и аутентификации.

15.6.2. На получение вознаграждения, указанного в разделе 13 настоящих Правил.

15.6.3. Направлять часть суммы пенсионных взносов на формирование собственных средств и страхового резерва, если указанное право предусмотрено пенсионным договором и в размере, предусмотренном пенсионным договором, при условии соблюдения Фондом требований пункта 15.5.13 настоящих Правил.

15.6.4. Принимать от вкладчиков целевые поступления, предусмотренные пенсионным договором, внесение которых не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

15.6.5. Фонд может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

15.7. Информация, подлежащая раскрытию

15.7.1. Фонд обязан раскрывать в порядке и сроки, установленные требованиями законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, на своем официальном сайте в сети Интернет, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду:

15.7.1.1. наименование и номер лицензии Фонда;

15.7.1.2. место нахождения Фонда и его обособленных подразделений;

15.7.1.3. бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда, аудиторское и актуарное заключения;

15.7.1.4. информацию о структуре и составе акционеров;

15.7.1.5. результаты размещения пенсионных резервов по пенсионным договорам;

15.7.1.6. размер дохода от размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, направляемого на формирование страхового резерва Фонда;

15.7.1.7. количество вкладчиков и участников Фонда, а также участников Фонда, получающих из Фонда негосударственную пенсию;

15.7.1.8. размеры пенсионных резервов по пенсионным договорам, в том числе страхового резерва;

15.7.1.9. Устав Фонда, пенсионные правила Фонда, внесенные в них изменения и дополнения, а также информацию о регистрации указанных изменений и дополнений Банком России;

15.7.1.10. иную информацию, предусмотренную нормативными актами Банка России.

16. Положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда

16.1. Фонд несет ответственность по взятым на себя в соответствии с пенсионным договором обязательствам всем своим имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

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

16.3. Обязательства Фонда по пенсионному договору перед вкладчиком (участником) возникают с даты отражения первого пенсионного взноса на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения.

16.4. Обязательства Фонда по пенсионному договору с вкладчиком, заключившим пенсионный договор в пользу участника (участников), подразделяются на обязательства:

- по выплате участнику пенсии при наступлении у участника пенсионных оснований согласно настоящим Правилам и пенсионному договору;
- по расчету и выплате вкладчику и/или участнику выкупной суммы при наличии условий, определенных настоящими Правилами и пенсионным договором.

16.5. Обязательства Фонда перед вкладчиком прекращаются в результате их выполнения и в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в порядке, определенном настоящими Правилами и пенсионным договором.

16.6. Обязательства Фонда перед участниками, установленные пенсионным договором между Фондом и вкладчиком, прекращаются в результате их выполнения и в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в порядке, определенном настоящими Правилами и пенсионным договором.

17. Порядок расчета размера негосударственной пенсии

17.1. Размер негосударственной пенсии рассчитывается при ее назначении в случае, если размер негосударственной пенсии не установлен пенсионным договором.

17.2. Для вида пенсионных схем с установленными размерами пенсионных взносов применяется следующий порядок расчета размера негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии рассчитывается исходя из пенсионной суммы и продолжительности выплат пенсии.

17.2.1. Размер первой пенсии в первом году P_1 :

$$P_1 = K_p \times V_3 \quad (2)$$

где:

K_p - коэффициент первой пенсии, определяется пенсионным договором и устанавливается в следующих пределах $1/(n \times m) \leq K_p \leq 0,4$

n - количество выплат пенсии в году;

m - период выплаты пенсии, лет;

V_3 - размер пенсионной суммы.

17.2.2. Размер последующих выплат в году P_t :

$$P_t = (V_3 - P_1) / (n \times m - 1) \quad (3)$$

где:

$t \in \{2, 3, \dots, n \times m\}$ - номер выплаты пенсии;

V_3 - размер пенсионной суммы;

P_1 - размер первой пенсии, рассчитанный по формуле (2);

n - количество выплат пенсии в году;

m - период выплаты пенсии, лет.

17.3. Для вида пенсионных схем с установленными размерами пенсионных выплат - размер негосударственной пенсии определяется пенсионным договором.

18. Описание методики актуарных расчетов стоимости обязательств Фонда

Стоимость обязательств Фонда рассчитывается, как современная стоимость ожидаемых выплат и поступлений денежных средств на дату проведения оценивания и осуществляется на базе общепризнанных актуарных методов, основанных на дисконтировании будущих денежных поступлений и выплат, и актуарных допущений с учетом доступной информации на дату оценивания.

Стоимость обязательств Фонда по пенсионной схеме на дату проведения оценивания рассчитывается как сумма стоимостей обязательств Фонда перед участниками по всем пенсионным счетам, открытым Фондом по пенсионным договорам, предусматривающим применение Фондом на дату оценивания конкретной пенсионной схемы:

$$L_S = \sum_{i \in S} F^{(i)} + \sum_{j \in S} G^{(j)} \quad (4)$$

где:

L_S - стоимость обязательств по пенсионной схеме S ;

$\sum_{i \in S} F^{(i)}$ - сумма современных стоимостей ожидаемых денежных потоков на дату оценивания по именным пенсионным счетам, предусматривающим применение Фондом на дату оценивания пенсионной схемы (S);

$\sum_{j \in S} G^{(j)}$ - стоимость обязательств по солидарным пенсионным счетам на дату оценивания, предусматривающим применение Фондом на дату оценивания пенсионной схемы (S).

В расчет современной стоимости ожидаемых денежных потоков по пенсионным договорам включаются будущие поступления в виде взносов и распределения негосударственным пенсионным фондом результатов размещения средств пенсионных резервов, будущие выплаты пенсий, выкупных сумм, а также выплаты

правопреемникам, поступления и выплаты денежных средств, возникающие по встроенным опционам, гарантиям и негарантированным дополнительным выгодам, без учета расходов, связанных с заключением новых договоров негосударственного пенсионного обеспечения, и без учета сопутствующих поступлений и выплат денежных средств.

Современная стоимость ожидаемого денежного потока на дату оценивания для именного пенсионного счета (i) рассчитывается по формуле:

$$F^{(i)} = \sum_{k=1}^w R_k^{(i)} P_k^{(i)} v_k \quad (5)$$

где:

$R_k^{(i)}$ - ожидаемая сумма операций, относящаяся к именному пенсионному счету (i) в период k учетом соглашения о знаках: поступления (пенсионный взнос за вычетом части взноса, направленного на пополнение собственных средств и/или страхового резерва) учитываются со знаком минус, выплаты (выплата пенсий и/или выкупных сумм) - со знаком плюс;

$P_k^{(i)}$ - вероятность осуществления операций на сумму $R_k^{(i)}$ относящихся к именному пенсионному счету (i) в период k ;

v_k - дисконтирующий множитель для периода k , определенный как

$$v_k = \prod_{l=1}^k \frac{1}{1 + i_l},$$

где i_l - ставка дисконтирования для периода l ;

w - ожидаемый срок действия пенсионного договора, в соответствии с которым открыт именной пенсионный счет (i), в периодах.

Для целей оценивания Фонд может выбрать одну из следующих продолжительностей периода (k) - месяц, квартал, один раз в полгода, год.

Стоимость обязательств по солидарному пенсионному счету (j) на дату оценивания рассчитывается по формуле:

$$G^{(j)} = \max(\sum R^{(j)} + \sum I^{(j)} - \sum v^{(j)} - F_{\text{СПС}}^{(j)}; 0) + F_{\text{СПС}}^{(j)} \quad (6)$$

$\sum R^{(j)}$ - сумма пенсионных взносов и иных законных поступлений, отраженных на солидарном пенсионном счете (j) на дату оценивания;

$\sum I^{(j)}$ - сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленная на солидарный пенсионный счет (j) на дату оценивания;

$\sum v^{(j)}$ - сумма списаний/выплат, произведенных Фондом на дату оценивания и учтенных на солидарном пенсионном счете (j);

$F_{\text{СПС}}^{(j)}$ - стоимость обязательств перед участниками, которым на дату оценивания назначена негосударственная пенсия с солидарного пенсионного счета (j).

Стоимость обязательств перед участниками, которым на дату оценивания назначена негосударственная пенсия с солидарного пенсионного счета (j) рассчитывается на дату оценивания по формуле:

$$F_{\text{сПс}}^{(j)} = \sum_{f=1}^z \sum_{k=1}^{w(f)} R_{fk}^{(j)} P_{fk}^{(j)} v_k \quad (7)$$

где:

$R_{fk}^{(j)}$ - ожидаемая сумма операций, относящаяся к солидарному пенсионному счету (j) в отношении участника (f) в период k с учетом соглашения о знаках: поступления учитываются со знаком минус, выбытия - со знаком плюс;

$P_{fk}^{(j)}$ - вероятность осуществления операций на сумму $R_{fk}^{(j)}$, относящихся к солидарному пенсионному счету (j) в отношении участника (f) в период k;

v_k - дисконтирующий множитель для периода k, определенный как:

$$v_k = \prod_{i=1}^k \frac{1}{1 + i_l},$$

где i_l - ставка дисконтирования для периода l;

z - количество участников, которым на дату оценивания назначена негосударственная пенсия с солидарного пенсионного счета (j);

$w(f)$ — ожидаемый срок действия пенсионного договора в отношении участника (f).

Для целей оценивания Фонд может выбрать одну из следующих продолжительностей периода (k) - месяц, квартал, один раз в полгода, год.

Стоимость обязательств по солидарному пенсионному счету (j) на дату оценивания рассчитывается по формуле:

Стоимость обязательств по Фонду в целом определяется на дату проведения оценивания по следующей формуле:

$$L_G = \sum_{S=1}^{N_G} L_S \quad (8)$$

где:

L_G - стоимость обязательств по Фонду в целом;

L_S - стоимость обязательств по пенсионной схеме S;

N_G - количество пенсионных схем, по которым у Фонда есть действующие пенсионные договоры.

19. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации

19.1 Внесение изменений и дополнений в Правила осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Фонда.

19.2 Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

19.3 Изменения и дополнения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры.

19.4 Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений и дополнений в Правила путем отражения информации на сайте Фонда в сети Интернет не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения Фондом от Банка

России документов, подтверждающих регистрацию изменений и дополнений в Пенсионные правила.

20. Заключительные положения

20.1 Налогообложение пенсионных взносов, негосударственных пенсий и выкупных сумм осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

20.2 Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими Правилами, условиями пенсионного договора, Уставом Фонда, иными нормативно правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России относятся к компетенции исполнительного органа Фонда.

20.3 Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил, решаются путем переговоров, а при не достижении соглашения - в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

20.4 Споры Фонда с физическими лицами рассматриваются в суде при условии соблюдения истцом досудебного порядка урегулирования спора, если такой порядок предусмотрен законодательством Российской Федерации.

20.5 Операции по негосударственному пенсионному обеспечению, осуществляемые Фондом, его структурными подразделениями и агентами, регламентируются внутренними нормативными документами Фонда.

20.6 Осуществление агентами Фонда операций по негосударственному пенсионному обеспечению реализуется по заданию Фонда и под его контролем с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.