

УТВЕРЖДЕНЫ

**Решением Совета директоров
АО МНПФ «БОЛЬШОЙ»
(Протокол № 84 от «07» октября 2022 г.)**

**Пенсионные правила
Акционерного общества
Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ»
(редакция № 11)**

**Москва,
2022 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ.....	3
3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ.....	5
4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	6
5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.....	7
6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ О СОСТОЯНИИ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.....	8
7. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ.....	9
8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.....	9
9. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕНСИОННОМ ДОГОВОРЕ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	13
10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА.....	15
11. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	19
12. О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	20
13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ.....	21
14. ПРАВОПРЕЕМСТВО.....	23
15. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ.....	24
16. ПОРЯДОК РАСЧЕТА РАЗМЕРА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ.....	24
17. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	26
18. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	26
19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	26
Приложение № 1.....	27

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные правила Акционерного общества Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ» (далее – Правила) определяют порядок и условия исполнения Акционерным обществом Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ» (далее – Фонд) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Порядок и условия исполнения обязательств по договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения не являются предметом настоящих Правил.

1.2. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, уставом Фонда.

1.3. Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению является одним из исключительных видов деятельности Фонда и осуществляется в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения. Такая деятельность осуществляется Фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

1.4. Процесс заключения и сопровождения договоров негосударственного пенсионного обеспечения, обмен документами между Фондом и вкладчиками (участниками) осуществляется с использованием системы электронного документооборота, официального сайта Фонда в сети интернет и другими разрешенными законодательством Российской Федерации способами.

1.5. Документы в электронной форме, подписанные электронной подписью вкладчика (физического или юридического лица), участника, правопреемника, Фонда в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, если настоящими Правилами и (или) договором негосударственного пенсионного обеспечения не предусмотрено иное.

1.6. Порядок обмена информацией в электронной форме и порядок использования электронных документов между вкладчиком, участником, правопреемником и Фондом устанавливаются настоящими Правилами, договором негосударственного пенсионного обеспечения и (или) иным соглашением между указанными лицами, с соблюдением законодательства Российской Федерации.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

актуарная норма доходности – процентная ставка, установленная для проведения актуарных расчетов при определении размера пенсионного взноса или размера обязательств Фонда (в соответствии с условиями пенсионной схемы);

актуарные расчеты – система математических и статистических методов, позволяющих оценить обязательства Фонда перед участниками и вкладчиками, а также определяющих финансовые взаимоотношения Фонда с участниками и вкладчиками;

аннуитет – современная стоимость суммы будущих платежей, вносимых или выплачиваемых через равные промежутки времени в течение определенного периода с учетом вероятности осуществления платежа;

Банк России – Центральный банк Российской Федерации;

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;

выписка о состоянии пенсионного счета – сформированная Фондом на дату или за определенный период информация о состоянии пенсионного счета, предоставляемая вкладчику и/или участнику в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением;

договор доверительного управления средствами пенсионных резервов – договор, по которому Фонд (учредитель управления) передает управляющей компании (доверительному управляющему) на определенный срок средства пенсионных резервов, а управляющая компания обязуется осуществлять управление ими в целях и в интересах, установленных законодательством Российской Федерации;

договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный договор) – соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда, в соответствии с которым вкладчик обязуется

уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) Фонда негосударственную пенсию;

коэффициент аннуитета – значение аннуитета, определенное в соответствии с условиями пенсионного договора;

негосударственная пенсия – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

пенсионная сумма – сумма, принимаемая для расчета обязательств, включающая в себя пенсионные взносы, суммы, распределенные на пенсионный счет, и результат размещения пенсионных резервов, за вычетом суммы произведенных участнику (участникам) выплат и/или сумм, распределенных на другие пенсионные счета;

пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;

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

пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

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

пенсионные основания – основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии;

пенсионные правила Фонда (Правила) – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам. Правила разрабатываются Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждаются Советом директоров Фонда и регистрируются в порядке, установленном Банком России;

период накопления – период между датой поступления первого пенсионного взноса и/или суммы, распределенной на пенсионный счет и датой начала выплат негосударственной пенсии участнику;

период выплат – период между датой начала выплат негосударственной пенсии участнику и датой прекращения обязательств Фонда по выплате перед этим участником;

правопреемники – лица, определенные Вкладчиком в пенсионном договоре, или наследники, которые приобретают право на получение выкупной суммы в порядке универсального правопреемства;

размещение средств пенсионных резервов – деятельность Фонда и/или деятельность управляющей компании (управляющих компаний), с которой (которыми) Фонд заключил договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных резервов, по совершению сделок, связанных с вложением средств пенсионных резервов в объекты инвестирования, предусмотренные законодательством Российской Федерации;

резервы покрытия пенсионных обязательств – часть пенсионных резервов, формируемая для исполнения обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами;

результат размещения пенсионных резервов – дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов могут быть установлены Банком России;

сайт Фонда – официальный сайт Фонда в сети интернет;

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

страховой резерв – часть пенсионных резервов Фонда, создаваемая для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками и подлежащая обособленному учету;

управляющая компания – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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;

финансовый год – календарный год с 1 января по 31 декабря включительно;

Фонд – Акционерное общество Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ».

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

3.1. Фондом применяются следующие виды пенсионных схем:

- пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных взносов;
- пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных выплат.

3.2. Пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных взносов.

3.2.1. Пенсионные взносы.

3.2.1.1. Размер, периодичность, сроки и продолжительность уплаты пенсионных взносов определяются в соответствии с условиями пенсионного договора.

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 пенсионных взносов (кроме минимальных), периодичности, сроков и продолжительности уплаты пенсионных взносов осуществляется вкладчиком в порядке, определенном пенсионным договором.

3.2.1.4. Пенсионные взносы уплачиваются в порядке, установленном разделом 5 Правил.

3.2.2. Открытие, ведение и закрытие пенсионных счетов.

3.2.2.1. Фонд открывает пенсионный счет при поступлении первого пенсионного взноса вкладчика в Фонд либо при распределении средств с другого пенсионного счета в соответствии с условиями пенсионного договора. При поступлении первого пенсионного взноса Фонд открывает пенсионный счет не позднее 30 рабочих дней с даты его поступления.

3.2.2.2. Пенсионный счет закрывается в течение 30 рабочих дней со дня наступления основания из числа указанных в пункте 6.4. Правил.

3.2.2.3. Предусмотрены солидарная и именная формы ведения пенсионных счетов и учета пенсионных взносов, форма ведения определяется пенсионным договором.

3.2.2.4. Пенсионный счет ведется в порядке, установленном разделом 6 Правил.

3.2.3. Назначение и выплата негосударственной пенсии.

3.2.3.1. Негосударственная пенсия выплачивается в течение срока, определенного в соответствии с условиями пенсионного договора, и/или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, или пожизненно.

3.2.3.2. Негосударственная пенсия назначается на основании заявления участника в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора в порядке, предусмотренном разделом 8 Правил.

3.2.3.3. Периодичность выплаты негосударственной пенсии - ежемесячно.

3.2.3.4. Размер негосударственной пенсии участнику по пенсионным схемам с установленными размерами пенсионных взносов рассчитывается в соответствии с разделом 16 Правил.

3.2.3.5. Фонд может произвести перерасчет размера назначенной негосударственной пенсии участнику в соответствии с разделом 8 Правил.

3.2.3.6. Минимальный размер негосударственной пенсии устанавливается Фондом в размере не менее установленного законодательством Российской Федерации. В случае недостаточности пенсионной суммы для обеспечения установленного Фондом минимального размера, назначение пенсии осуществляется с учетом положений раздела 8 Правил.

3.2.4. Правопреемство.

3.2.4.1. Возможность или невозможность правопреемства определяется пенсионной схемой.

3.2.4.2. Методика расчета выкупной суммы правопреемникам установлена разделом 13 Правил.

3.2.4.3. Порядок выплаты выкупной суммы правопреемникам определяется разделом 14 Правил.

3.2.5. Выкупная сумма.

3.2.5.1. Возможность и условия получения вкладчиком, участником или их правопреемниками выкупной суммы устанавливаются Правилами и/или пенсионным договором.

3.2.5.2. Методика расчета выкупной суммы установлена разделом 13 Правил.

3.3. Пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных выплат.

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, размера и условий выплаты выкупной суммы в случае смерти участника.

3.3.1.2. Пенсионные взносы уплачиваются в порядке, установленном разделом 5 Правил.

3.3.2. Открытие, ведение и закрытие пенсионных счетов.

3.3.2.1. Фонд открывает пенсионный счет при поступлении первого пенсионного взноса вкладчика в Фонд либо при распределении средств с другого пенсионного счета в соответствии с условиями пенсионного договора. При поступлении первого пенсионного взноса Фонд открывает пенсионный счет не позднее 30 рабочих дней с даты его поступления.

3.3.2.2. Пенсионный счет закрывается в течение 30 рабочих дней со дня наступления основания из числа указанных в пункте 6.4. Правил.

3.3.2.3. Предусмотрены солидарная и именная формы ведения пенсионных счетов и учета пенсионных взносов, форма ведения определяется пенсионным договором.

3.3.2.4. Пенсионный счет ведется в порядке, установленном разделом 6 Правил.

3.3.3. Назначение и выплата негосударственной пенсии.

3.3.3.1. Размер и продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливаются пенсионным договором, а также могут быть выбраны вкладчиком (участником) в заявлении о назначении пенсии, если это предусмотрено пенсионным договором.

Пенсионным договором может быть предусмотрена выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока или пожизненно.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии - ежемесячно.

3.3.3.2. Негосударственная пенсия назначается на основании заявления участника в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора в порядке, предусмотренном разделом 8 Правил.

3.3.3.3. Размер негосударственной пенсии рассчитывается в соответствии с разделом 16 Правил. При условии соблюдения вкладчиком порядка уплаты пенсионных взносов, установленного пенсионным договором, размер негосударственной пенсии не может быть менее размера, установленного пенсионным договором.

3.3.4. Правопреемство.

3.3.4.1. Возможность или невозможность правопреемства определяется пенсионной схемой.

3.3.4.2. Методика расчета выкупной суммы правопреемникам установлена разделом 13 Правил.

3.3.4.3. Порядок выплаты выкупной суммы правопреемникам определяется разделом 14 Правил.

3.3.5. Выкупная сумма.

3.3.5.1. Возможность и условия получения вкладчиком, участником или правопреемниками выкупной суммы устанавливаются Правилами и/или пенсионным договором.

3.4. Применяемые Фондом виды пенсионных схем включают в себя пенсионные схемы, описание которых содержится в Приложении № 1 к Правилам.

3.5. В пенсионном договоре может быть предусмотрено несколько пенсионных схем.

3.6. Приложение № 1 к Правилам является неотъемлемой частью Правил и не может рассматриваться отдельно от Правил.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

4.1. Фонд несет установленную законодательством Российской Федерации ответственность перед вкладчиками и участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств по пенсионному договору.

4.2. Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников являются предметом пенсионных договоров. Возникновение и прекращение обязательств определяется заключением, изменением, расторжением и выполнением условий пенсионных договоров.

Пенсионные обязательства Фонда перед участниками по формированию будущих негосударственных пенсий определяются на основании сведений и информации, отраженных на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения.

Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации.

4.3. Обязанность Фонда по открытию и ведению пенсионного счета, по информированию вкладчика (участника) о состоянии его пенсионного счета, наступают после поступления от вкладчика первого пенсионного взноса в порядке, установленном Правилами.

Обязательства Фонда по назначению и выплате негосударственной пенсии участнику в срок и в размере, установленные пенсионным договором (при соблюдении других условий, установленных Правилами), возникают в случае соблюдения вкладчиком обязательств по перечислению пенсионных взносов на условиях, достаточных для назначения негосударственной пенсии в соответствии с пенсионным договором. Исполнение Фондом обязательств перед участником по пенсионному договору обуславливается обязательным исполнением вкладчиком и участником своих обязательств, предусмотренных Правилами и пенсионным договором.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения вкладчиком или участником своих обязательств либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок, исполнение Фондом соответствующего обязательства может быть приостановлено или прекращено, если это предусмотрено Правилами и условиями пенсионного договора.

4.4. Обязательства Фонда перед вкладчиками, участниками и правопреемниками, установленные пенсионным договором, прекращаются в результате:

- выполнения Фондом в полном объеме обязательств по выплате негосударственной пенсии;
- выплаты вкладчику (участнику или участникам) выкупной суммы (выкупных сумм) либо перевода выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора;

- выплаты выкупных сумм правопреемникам;
- смерти участника и невозможности правопреемства;
- ликвидации вкладчика – юридического лица, не имеющего правопреемника (прекращаются обязательства в отношении вкладчика). Участникам, назначенным ликвидируемым вкладчиком – юридическим лицом, на именные пенсионные счета распределяются пенсионные суммы и выплачиваются негосударственные пенсии в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

В случае если на солидарном пенсионном счете вкладчика, открытом в соответствии с пенсионным договором, отражена пенсионная сумма, в отношении которой либо ее части у Фонда нет обязательств перед участниками, то соответствующая сумма либо часть этой суммы переводится (зачисляется) в страховой резерв Фонда после:

- даты внесения записи о ликвидации вкладчика (не имеющего правопреемника) в Единый государственный реестр юридических лиц;
- исполнения Фондом своих обязательств перед вкладчиком и участниками;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.5. Обязательства Фонда перед правопреемниками, возникшие в связи со смертью участника, прекращаются выплатой выкупной суммы в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора, если пенсионным договором установлена возможность выплаты выкупной суммы правопреемникам.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

5.1. Внесение пенсионных взносов в Фонд осуществляется в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора. Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов определяются в соответствии с условиями пенсионного договора.

5.2. Пенсионные взносы уплачиваются в Фонд денежными средствами в рублях Российской Федерации.

5.3. Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью: единовременно, ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год, а также в ином порядке – в соответствии с условиями пенсионного договора.

5.4. Вкладчик обеспечивает уплату пенсионных взносов, позволяющих выплачивать участнику негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, но не менее минимального размера негосударственной пенсии.

5.5. При нарушении вкладчиком сроков перечисления и размера пенсионного взноса, указанных в пенсионном договоре, Фонд не несет ответственность по выплате негосударственной пенсии в размере, установленном пенсионным договором. Последствия несоблюдения (ненадлежащего соблюдения) вкладчиком обязательств по уплате пенсионных взносов определяются в соответствии с Правилами и пенсионным договором.

5.6. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Фонда на направление части пенсионных взносов в состав собственных средств и/или страховой резерв. При этом, на пополнение пенсионных резервов должно направляться не менее 97 процентов пенсионного взноса.

6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ О СОСТОЯНИИ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ

6.1. Фонд осуществляет учет сведений о каждом вкладчике и участнике для определения своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов.

6.2. В зависимости от условий пенсионного договора Фонд открывает солидарный пенсионный счет и (или) именной пенсионный счет (именные пенсионные счета).

Пенсионный счет ведется Фондом в электронной форме и содержит:

- для вкладчика-юридического лица наименование вкладчика, адрес и реквизиты вкладчика;
- для вкладчика - физического лица фамилия, имя, отчество (при наличии), пол, дата и место рождения, паспортные данные, адрес регистрации, адрес места жительства;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) – участника физического лица пол, дату и место рождения, паспортные данные, адрес местонахождения;
- номер пенсионного счета;
- дату открытия и закрытия пенсионного счета;
- номер и дату заключения пенсионного договора;
- условия пенсионного договора;
- реквизиты вкладчика, участника;
- сведения о пенсионной схеме;
- дату поступления и суммы поступивших пенсионных взносов;
- сведения, отражающие результат размещения средств пенсионных резервов, в том числе начисление дохода;
- дату и сумму выплат негосударственных пенсий;
- дату и сумму выплат выкупных сумм;
- иные необходимые сведения.

6.3. Фонд открывает пенсионный счет при поступлении первого пенсионного взноса вкладчика в Фонд либо при распределении средств с другого пенсионного счета в соответствии с условиями пенсионного договора. При поступлении первого пенсионного взноса Фонд открывает пенсионный счет не позднее 30 рабочих дней с даты его поступления.

Фонд отражает поступивший пенсионный взнос на пенсионном счете при условии правильного указания назначения платежа и поступления в Фонд всех документов, необходимых для отражения пенсионного взноса на пенсионном счете: пенсионного договора и документов от вкладчика (если их предоставление предусмотрено пенсионным договором).

Пенсионный взнос отражается на пенсионном счете датой его зачисления на счет Фонда, если пенсионный взнос и документы, необходимые для отражения пенсионного взноса на пенсионном счете, поступили в Фонд в течение одного и того же календарного месяца.

Фонд вправе отразить пенсионный взнос на пенсионном счете датой зачисления на счет Фонда либо датой поступления документов, необходимых для отражения пенсионного взноса на пенсионном счете, в зависимости от того, какое событие наступит позднее, если пенсионный взнос и документы, необходимые для отражения пенсионного взноса на пенсионном счете, поступили в Фонд в разные месяцы.

Выплаты отражаются на пенсионном счете датой их списания со счета Фонда.

Пенсионный счет закрывается в течение 30 рабочих дней со дня наступления основания из числа указанных в пункте 6.4. Правил.

6.4. Основаниями для закрытия пенсионного счета являются:

- выполнение Фондом всех обязательств по пенсионному договору перед вкладчиком, участником (участниками) их правопреемниками;
- выплата или перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора;
- исключение участника из состава участников в случаях и в порядке, установленных пенсионным договором;
- смерть участника при отсутствии обращения правопреемников в течение 3 (трех) лет с момента смерти участника или невозможность правопреемства по условиям пенсионного договора;
- иные основания, установленные законодательством Российской Федерации.

6.5. Информирование вкладчиков (участников) о состоянии их пенсионных счетов осуществляется Фондом в следующем порядке:

6.5.1. Информирование вкладчиков и участников о состоянии их пенсионных счетов (в том числе путем предоставления выписки о состоянии пенсионного счета) осуществляется Фондом бесплатно один раз в год по обращению вкладчиков, участников способом, указанным при обращении, в течение 10 (десяти) дней со дня обращения. Информация о состоянии пенсионных счетов может быть направлена Фондом в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети интернет с учетом требований законодательства Российской Федерации, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением.

6.5.2. Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные условия предоставления выписок о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения вкладчиков/участников.

7. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

7.1. Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, установленные указанными договорами в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

7.2. 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 7.3. - 7.5. Правил.

7.3. Пенсионными договорами может быть установлен возраст, дающий право на получение негосударственной пенсии, превышающий возраст, установленный пунктом 7.2. Правил, но не выше возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», по достижении которого участники приобретают право на страховую пенсию по старости.

7.4. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, предусмотренного пунктами 7.2. и 7.3. Правил, приобретают участники из числа лиц, указанных в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», по достижении возраста или при наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «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).

7.5. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, указанного в пунктах 7.2. и 7.3. Правил, приобретают участники из числа лиц, для которых частью 1 статьи 9, статьей 10 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» либо Федеральным законом от 15 декабря 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 частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», при соблюдении условий, дающих право на назначение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения пенсионного договора.

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

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

8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

8.1. Назначение и выплата негосударственной пенсии участнику производится Фондом после наступления у участника пенсионных оснований, предусмотренных разделом 7 Правил, а также наличия у участника дополнительных оснований, в случае, если такие основания предусмотрены пенсионным договором, и окончания периода накопления, установленного пенсионным договором, при одновременном соблюдении следующих условий:

8.1.1. Наличия пенсионной суммы, отраженной в пользу участника на именном пенсионном счете, на дату назначения негосударственной пенсии, достаточной для выплаты негосударственной пенсии в размере, не менее минимального размера негосударственной пенсии в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленного пенсионным договором и пенсионной схемой.

8.1.2. Предоставления в Фонд заявления участника о назначении негосударственной пенсии с приложением документов/сведений из документов:

- паспорта или иного документа, удостоверяющего личность участника в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- документов, подтверждающих приобретение участником пенсионных оснований, а также дополнительных оснований, в случае, если такие дополнительные основания установлены пенсионным договором;
- платежных реквизитов участника для выплаты негосударственной пенсии;
- иных документов, а также сведений/информации, необходимых Фонду в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и пенсионным договором.

8.2. Пенсионным договором может быть предусмотрено, что предоставление документов в Фонд для назначения негосударственной пенсии участнику осуществляется вкладчиком.

8.3. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается в соответствии с условиями пенсионной схемы, пенсионного договора и Правил.

8.4. Размер первой пенсионной выплаты может отличаться от размера последующих выплат в соответствии с условиями пенсионного договора.

Назначение первой выплаты негосударственной пенсии участнику в увеличенном размере не допускается, если реализация такого права препятствует назначению негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленного пенсионным договором.

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

8.5. Размер негосударственной пенсии рассчитывается Фондом исходя из пенсионной суммы на дату назначения негосударственной пенсии и продолжительности её выплаты.

В случае, если размер пенсионной суммы на дату назначения негосударственной пенсии участнику не обеспечивает выплату негосударственной пенсии в минимальном размере в течение периода выплаты, установленного пенсионной схемой, пенсионным договором, в том числе документами, предоставленными вкладчиком в соответствии с условиями пенсионного договора, или в заявлении участника о назначении негосударственной пенсии, обязанность Фонда по назначению и выплате негосударственной пенсии не наступает. В этом случае Фонд, если иное не установлено пенсионным договором, вправе предложить вкладчику (при этом согласие участника на такое изменение не требуется):

- изменить продолжительность выплат негосударственной пенсии;
- продолжить накопительный период;
- перечислить дополнительные пенсионные взносы, достаточные для назначения негосударственной пенсии.

При отсутствии согласия вкладчика на реализацию любого из вышеуказанных вариантов в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с момента направления Фондом соответствующего предложения вкладчику, если иное не установлено пенсионным договором, Фонд имеет право в одностороннем порядке:

- назначить участнику негосударственную пенсию в минимальном размере негосударственной пенсии на период выплаты, определяемый сроком исчерпания средств, учтенных в пользу данного участника на пенсионном счете. В данном случае негосударственная пенсия на период выплаты, определяемый сроком исчерпания средств, учтенных в пользу участника, может быть назначена, в том числе по пенсионному договору, предусматривающему пожизненную выплату негосударственной пенсии или выплату негосударственной пенсии, назначенной на определенный срок. Если в соответствии с настоящим пунктом участнику назначается негосударственная пенсия со сроком выплаты до исчерпания средств, учтенных в пользу участника, по пенсионному договору, предусматривающему пожизненную выплату негосударственной пенсии, остальные условия данного договора, касающиеся порядка расторжения пенсионного договора и правопреемства, продолжают действовать. При этом в случае перечисления вкладчиком дополнительного пенсионного взноса, обеспечивающего выплату негосударственной пенсии в минимальном размере до окончания первоначально установленного периода выплат, Фонд осуществляет перерасчет размера назначенной негосударственной пенсии и/или изменяет период выплаты негосударственной пенсии с учетом поступившего дополнительного пенсионного взноса и условий пенсионного договора;

- назначить участнику негосударственную пенсию в момент, когда размер пенсионной суммы, отраженной в пользу участника (на именном пенсионном счете) или определенной вкладчиком (на солидарном пенсионном счете), обеспечит выплату негосударственной пенсии в минимальном размере негосударственной пенсии в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленного пенсионным договором, либо содержащимся в документах, предоставленных вкладчиком в соответствии с условиями пенсионного договора, или в заявлении участника о назначении негосударственной пенсии.

8.6. После назначения участнику негосударственной пенсии он не вправе требовать изменения срока выплаты.

8.7. После назначения негосударственной пенсии участнику предоставляется информация о размере, периодичности и сроке выплаты назначенной негосударственной пенсии.

Информирование участников о назначении негосударственной пенсии осуществляется Фондом в соответствии с условиями пенсионного договора.

8.8. Если документы на назначение негосударственной пенсии участнику поступили в Фонд не ранее чем за месяц до наступления у участника пенсионных оснований и/или до выполнения иных условий, предусмотренных пунктом 8.1. Правил, Фонд рассматривает документы и принимает решение по вопросу назначения участнику негосударственной пенсии в течение 30 (тридцати) календарных дней после поступления в Фонд всех документов на назначение негосударственной пенсии.

Если документы на назначение негосударственной пенсии участнику поступили в Фонд ранее чем за месяц до наступления у участника пенсионных оснований и/или до выполнения иных условий, предусмотренных пунктом 8.1. Правил, заявление не подлежит рассмотрению Фондом, о чем Фонд информирует участника в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети интернет, или иным способом, в том числе почтовым отправлением.

8.9. При поступлении в Фонд документов на назначение негосударственной пенсии негосударственная пенсия назначается участнику со дня обращения за назначением негосударственной пенсии и поступления документов, необходимых для назначения негосударственной пенсии, при условии приобретения участником дополнительных оснований, предусмотренных пенсионным договором.

8.10. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются Фондом ежемесячно за текущий месяц в дни выплаты, установленные Фондом, если иное не установлено пенсионным договором или настоящими Правилами.

Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется не позднее 30 (тридцати) календарных дней после принятия Фондом решения о назначении негосударственной пенсии.

Последняя выплата негосударственной пенсии, назначенной на определенный срок, по пенсионным схемам с установленными размерами пенсионных взносов включает в себя остаток средств, учтенных на именном пенсионном счете участника по пенсионному договору, на дату выплаты независимо от суммы остатка средств на пенсионном счете.

При выплате негосударственной пенсии до исчерпания последняя выплата производится:

- при недостаточности средств на счете для осуществления двух выплат в размере не менее назначенной негосударственной пенсии;
- при истечении установленного максимального периода выплат негосударственной пенсии, при условии, что пенсионным договором предусмотрен выбор максимального периода выплаты.

8.11. Выплата негосударственной пенсии производится в том числе за месяц, в котором наступила смерть участника.

8.12. Пенсионным договором, заключенным с вкладчиком, может быть установлен иной порядок определения месяца начала выплаты негосударственной пенсии участнику с учетом пунктов 8.9 – 8.10 Правил.

8.13. Пенсионные выплаты осуществляются участнику способами, установленными пенсионным договором:

- перечислением на банковский счет участника;
- почтовым переводом.

8.14. Оплата расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии участнику способами, определенными в пункте 8.13. Правил, производится за счет собственных средств Фонда.

8.15. В случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах выплачиваемая участнику негосударственная пенсия подлежит налогообложению, при осуществлении выплат негосударственной пенсии Фонд исполняет функции налогового агента и производит исчисление, удержание и перечисление налога на доходы физических лиц в бюджетную систему Российской Федерации.

8.16. Фонд, если это предусмотрено условиями пенсионного договора, вправе приостановить выплату негосударственной пенсии в случаях:

8.16.1. Непредставления в Фонд участником (вкладчиком) документов, подтверждающих наличие у участника пенсионных оснований, в случае, если пенсия (страховая, пенсия по государственному пенсионному обеспечению или иная пенсия в соответствии с законодательством Российской Федерации) была назначена на определенный срок или по основаниям, требующим подтверждения (пересвидетельствования) в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации (в частности, информации о продлении инвалидности в результате пересвидетельствования участнику, не достигшему пенсионного возраста, если пенсионным основанием для назначения ему негосударственной пенсии являлось назначение страховой (государственной) пенсии по инвалидности) – до предоставления необходимых документов.

8.16.2. Выявления недостоверности сведений (на основании которых назначена и/или выплачивается негосударственная пенсия), в отношении участников, которым производятся выплаты негосударственной пенсии - до момента получения достоверных данных.

8.16.3. При невыполнении участником подпунктов 10.4.2., 10.4.3., 10.4.4. пункта 10.4. Правил – до момента получения Фондом необходимой информации.

8.16.4. Однократного возврата пенсии, выплаченной одним из способов по выбору участника (за исключением случаев, когда возврат произошел по вине Фонда).

8.16.5. На основании заявления участника о приостановлении выплат негосударственной пенсии - до получения заявления о возобновлении выплат.

8.16.6. При назначении негосударственной пенсии иностранному гражданину, или лицу без гражданства, или нерезиденту Российской Федерации, в случаях непредставления по требованию Фонда справки о регистрации участника по адресу места жительства (пребывания) либо иного документа, подтверждающего факт нахождения участника в живых, – до предоставления необходимых документов (в соответствии с условиями пенсионного договора).

8.16.7. При получении Фондом сообщения о смерти участника – до момента официального подтверждения или опровержения факта смерти.

8.16.8. В случае утраты участником пенсионного основания, необходимого для выплаты негосударственной пенсии, со дня утраты пенсионного основания – до предоставления документов, подтверждающих наличие пенсионных оснований.

8.16.9. В иных случаях, предусмотренных пенсионным договором.

8.17. После получения сведений, дающих Фонду основания для возобновления выплат негосударственной пенсии, если пенсионным договором не предусмотрено иное, Фонд с месяца, следующего за месяцем получения необходимых документов:

- возобновляет выплату негосударственной пенсии;
- единовременно выплачивает негосударственную пенсию за период, в котором выплата негосударственной пенсии была приостановлена (за исключением случаев приостановки в соответствии с пунктом 8.16.5 Правил), но не более чем за 1 (Один) год, если в Фонд предоставлены документы, подтверждающие наличие у участника оснований для выплаты негосударственной пенсии за данный период.

В случае возобновления выплаты негосударственной пенсии после приостановки в соответствии с пунктом 8.16.5 Правил, а также более чем за 1 (Один) год приостановки единовременная выплата негосударственной пенсии за период приостановки не производится, при этом:

- для пожизненной негосударственной пенсии: осуществляется перерасчет (индексация) негосударственной пенсии в соответствии с пунктом 8.19 Правил;
- для негосударственной пенсии, назначенной на определенный срок: продолжительность выплат негосударственной пенсии увеличивается соразмерно периоду приостановки.

8.18. Выплата негосударственной пенсии участнику прекращается в случаях:

8.18.1. Полного выполнения Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии перед участником.

8.18.2. Истощения средств, учтенных на пенсионном счете, если выплаты негосударственной пенсии осуществлялись до истощения средств.

8.18.3. Отказа участника от негосударственной пенсии.

8.18.4. Смерти участника.

8.19. Перерасчет (индексация) негосударственных пенсий осуществляется не чаще 1 (одного) раза в год, не позднее 1 августа, если иное не установлено пенсионным договором и применяется к негосударственным пенсиям, подлежащим выплате после принятия решения о перерасчете (индексации), если иной порядок не установлен таким решением.

8.19.1. Индексация негосударственных пенсий может осуществляться за счет:

- финансового результата от размещения средств пенсионных резервов;
 - иного имущества, определяемого по решению Фонда.
- 8.19.2. Перерасчет негосударственных пенсий может осуществляться за счет:
- средств, зачисленных на пенсионный счет после назначения негосударственной пенсии;
 - иного имущества, определяемого по решению Фонда.

8.20. В случае поступления в Фонд дополнительного пенсионного взноса, уплаченного после назначения участнику негосударственной пенсии (для негосударственных пенсий, выплачиваемых в течение установленного срока), Фонд вправе, если иное не определено вкладчиком, в одностороннем порядке увеличить размер негосударственной пенсии или срок выплаты негосударственной пенсии участнику на период до 12 месяцев, если на момент поступления пенсионного взноса оставшийся срок выплаты негосударственной пенсии составляет менее 12 месяцев.

9. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕНСИОННОМ ДОГОВОРЕ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

9.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение участников на основании пенсионных договоров, заключаемых вкладчиками с Фондом.

9.2. Формы пенсионных договоров утверждаются Фондом.

9.3. Пенсионный договор может быть заключен:

- с юридическим лицом в пользу одного или нескольких физических лиц;
- с физическим лицом в его пользу или в пользу другого физического лица (физических лиц).

По пенсионному договору, заключенному физическим лицом в свою пользу, вкладчик является участником. Участником по пенсионному договору может быть только физическое лицо.

По одному пенсионному договору может быть один или несколько участников.

Вкладчик может заключить несколько пенсионных договоров в свою пользу, а также в пользу третьего лица (третьих лиц).

В пользу одного физического лица может быть заключено несколько пенсионных договоров одним или несколькими различными вкладчиками.

Пенсионный договор должен содержать положения, предусмотренные Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Пенсионный договор может содержать другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

9.4. Порядок заключения пенсионного договора.

9.4.1. Пенсионный договор может быть заключен в простой письменной форме, в том числе в электронном виде с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами путем:

- обмена электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны пенсионного договора;
- распространения текста типового пенсионного договора Фонда для неопределенного круга лиц, который должен рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта) Фонда заключить пенсионный договор на определенных в нем условиях;
- адресации одному или нескольким конкретным лицам предложения заключить пенсионный договор с Фондом (оферта) на определенных в предложении условиях.

9.4.2. Порядок вступления в силу пенсионного договора, заключаемого в простой письменной форме, в том числе в электронном виде, определяется условиями пенсионного договора, а в случае присоединения к оферте – согласием (акцептом) вкладчика заключить пенсионный договор на предложенных Фондом условиях считается одно из действий, указанных в оферте:

- поступление первого пенсионного взноса на счет Фонда;
- иным способом, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.4.3. 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 отображения (иного графического воспроизведения) подписи уполномоченного представителя Фонда, в соответствии с соглашением сторон пенсионного договора.

9.5. Порядок изменения пенсионного договора.

9.5.1. Пенсионный договор может быть изменен:

- по соглашению сторон. Изменения пенсионного договора оформляются дополнительным соглашением к пенсионному договору, которое является его неотъемлемой частью. Дополнительное соглашение может быть заключено одним из способов, установленным для заключения пенсионного договора;

- в случаях, установленных пенсионным договором и законодательством Российской Федерации.

9.5.2. Не могут быть уменьшены размер, продолжительность выплаты негосударственной пенсии участникам, после начала выплат негосударственной пенсии, без согласия таких участников, при отсутствии счетной ошибки.

9.5.3. Расторжение и изменение пенсионных договоров, заключенных между Фондом и вкладчиками в пользу третьих лиц, может быть осуществлено без получения предварительного согласия участника, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

9.5.4. Уведомление об изменении реквизитов и других данных, необходимых для исполнения пенсионного договора, производится в следующем порядке:

- Фонд уведомляет вкладчиков (участников) об изменении своих реквизитов посредством размещения информации на своем сайте в сети интернет;

- вкладчик обязан, если иное не установлено пенсионным договором, в 10-дневный срок уведомить Фонд об изменениях путем подачи заявления в Фонд;

- участник, получающий негосударственную пенсию, обязан, если иное не установлено пенсионным договором, в 10-дневный срок уведомить Фонд об изменениях путем подачи заявления в Фонд.

9.6. Порядок прекращения пенсионного договора.

9.6.1. Пенсионный договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- в результате выполнения Фондом в полном объеме принятых на себя обязательств;
- в случае его расторжения, в соответствии с условиями пенсионного договора;
- в случае ликвидации вкладчика – юридического лица, при отсутствии правопреемников;
- по причинам, не зависящим от воли сторон (в том числе, в связи со смертью участника);
- в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях, предусмотренных пенсионным договором.

9.6.2. По основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и пенсионным договором, пенсионный договор может быть прекращен в отношении отдельного участника (отдельных участников). В этом случае исполнение пенсионного договора в отношении остальных участников по пенсионному договору продолжается в полном объеме.

9.6.3. Пенсионный договор может быть расторгнут в одностороннем порядке:

- по инициативе вкладчика до момента приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, если пенсионным договором не установлено иное;

- по инициативе участника в случаях, предусмотренных пенсионным договором;

- в случае возникновения у одной из сторон обстоятельств непреодолимой силы, подтвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации и препятствующих исполнению пенсионного договора;

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

При расторжении пенсионного договора не могут быть нарушены права участников, которым назначена негосударственная пенсия по данному пенсионному договору.

9.7. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления.

9.7.1. Для размещения пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании) Фонд заключает договор доверительного управления (договоры доверительного управления).

9.7.2. Договор доверительного управления заключается с управляющей компанией, имеющей лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

9.7.3. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов заключается в письменной форме и должен соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации. Обязательные условия заключаемых Фондом договоров доверительного управления устанавливаются Банком России. В договор доверительного управления средствами пенсионных резервов по согласованию сторон могут быть внесены дополнительные условия, если они не противоречат уставу Фонда, Правилам и законодательству Российской Федерации.

9.7.4. Изменение и прекращение договора доверительного управления средствами пенсионных резервов может производиться в соответствии с положениями договора и законодательства Российской Федерации.

9.7.5. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договоров доверительного управления средствами пенсионных резервов с управляющей компанией или о прекращении их действия в срок, установленный законодательством Российской Федерации.

9.7.6. Фонд обязан в порядке и сроки, установленные Банком России, раскрывать информацию о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии.

9.8. Порядок заключения, изменения или прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария.

9.8.1. Договор, заключаемый Фондом со специализированным депозитарием, должен соответствовать общим требованиям, установленным законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

9.8.2. Услуги специализированного депозитария в каждый момент времени могут оказываться Фонду только одним юридическим лицом, имеющим соответствующие лицензии.

9.8.3. Изменение и прекращение договора со специализированным депозитарием может производиться в соответствии с положениями договора и законодательства Российской Федерации.

9.8.4. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договора со специализированным депозитарием или о прекращении действия договора в срок, установленный законодательством Российской Федерации.

9.8.5. Фонд обязан в порядке и сроки, установленные Банком России, раскрывать информацию о заключении и прекращении действия договора со специализированным депозитарием с указанием его фирменного наименования и номера лицензии.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

10.1. Вкладчик имеет право:

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

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

10.1.3. Определять участников, в пользу которых уплачиваются пенсионные взносы.

10.1.4. При прекращении пенсионного договора требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами и условиями пенсионного договора.

10.1.5. Получать консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и информацию, подлежащую раскрытию Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.1.6. Уплачивать дополнительные пенсионные взносы, в том числе после назначения участнику негосударственной пенсии, и определять цель уплаты (перерасчет или увеличение срока выплаты негосударственной пенсии).

10.1.7. Получать информацию о состоянии своего солидарного пенсионного счета и именных пенсионных счетов участников (участника) до назначения участникам (участнику) негосударственной пенсии, если пенсионным договором не предусмотрено иное.

10.1.8. До наступления у участника права требования по пенсионному договору исключить участника из состава участников, а также распределить средства в соответствии с условиями пенсионного договора.

10.1.9. Реализовывать иные права в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и пенсионным договором.

10.2. Вкладчик обязан:

10.2.1. Уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами и пенсионным договором.

10.2.2. В случае и порядке, предусмотренных Правилами и пенсионным договором, в течение 10 (десяти) дней, следующих за днем изменения реквизитов, указанных в пенсионном договоре и приложениях к нему, сообщать в Фонд о таких изменениях путем подачи заявления в письменной форме в Фонд или его обособленные подразделения, адреса которых размещены на сайте Фонда в сети интернет, либо в электронной форме через «Личный кабинет» клиента на сайте Фонда или другие каналы связи, в том числе электронные, используемые для связи с Фондом в соответствии с

законодательством Российской Федерации, информация о которых размещена на сайте Фонда в сети интернет.

10.2.3. При заключении пенсионного договора ознакомиться с Правилами и соблюдать их в течение срока действия пенсионного договора, а также ознакомить с Правилами участников по пенсионному договору, если пенсионный договор заключен в пользу третьих лиц.

10.2.4. Предоставлять в Фонд информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязательств перед участниками, в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, пенсионным договором и Правилами, в том числе информацию, необходимую для целей соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10.2.5. Не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня перечисления пенсионного взноса предоставлять в Фонд всю необходимую информацию об участниках, в пользу которых производится перечисление пенсионного взноса.

10.2.6. Не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня наступления у участника пенсионных и дополнительных оснований предоставлять всю необходимую информацию для назначения и начала выплаты негосударственной пенсии, если иной порядок не предусмотрен пенсионным договором.

10.2.7. В сроки, определенные пенсионным договором, определять порядок использования средств солидарного пенсионного счета.

10.2.8. Исполнять иные обязанности, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и пенсионным договором.

10.3. Участник имеет право:

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

10.3.2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора и Правил при соблюдении условий для назначения негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора.

10.3.3. Требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами и условиями пенсионного договора.

10.3.4. Получать в Фонде выписку о состоянии пенсионного счета, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

10.3.5. Получать в Фонде консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и выплат негосударственной пенсии.

10.3.6. Получать информацию, подлежащую раскрытию Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.3.7. Реализовывать иные права в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и пенсионным договором.

10.4. Участник обязан:

10.4.1. Ознакомиться с Правилами и соблюдать их в течение срока действия пенсионного договора, заключенного в его пользу.

10.4.2. Предоставлять в Фонд информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязательств перед участником, в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, пенсионным договором и Правилами, в том числе информацию, необходимую для целей соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10.4.3. В течение 10 (десяти) дней представить в Фонд информацию о продлении инвалидности в результате переосвидетельствования, если пенсионным основанием для назначения участнику негосударственной пенсии являлось назначение страховой пенсии (или иной пенсии в соответствии с законодательством Российской Федерации) по инвалидности, если иной порядок не предусмотрен пенсионным договором.

10.4.4. В случае и порядке, предусмотренными Правилами и пенсионным договором, в течение 10 (десяти) дней, следующих за днем возникновения соответствующих изменений, предоставить в Фонд сведения и подтверждающие документы об изменении своих персональных данных (данные документа, удостоверяющего личность, фамилия, имя, отчество, ИНН, СНИЛС, реквизиты банковского счета для перечисления выплат, адрес регистрации, адрес места жительства), об изменении своего налогового статуса (налоговый резидент/нерезидент Российской Федерации) и иные сведения, предусмотренные пенсионным договором, путем подачи заявления в письменной форме в Фонд или его обособленные подразделения, адреса которых размещены на сайте Фонда в сети интернет, либо в электронной форме через «Личный кабинет» клиента на сайте Фонда или другие каналы связи, в том числе электронные, используемые для связи с Фондом в соответствии с

законодательством Российской Федерации, информация о которых размещена на сайте Фонда в сети интернет.

10.4.5. Исполнять иные обязанности, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и пенсионным договором.

10.5. Фонд имеет право:

10.5.1. Вносить изменения и дополнения в Правила в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

10.5.2. Требовать от вкладчиков и участников исполнения обязательств, предусмотренных пенсионными договорами и Правилами.

10.5.3. Требовать от вкладчиков и участников, их представителей и правопреемников представления достоверных сведений и подлинников документов (или документов, заверенных нотариусом), необходимых для работы Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению.

10.5.4. Требовать от вкладчиков и участников представления документов, содержащих сведения, необходимые для целей надлежащего выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также для целей соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10.5.5. Уточнять (обновлять, изменять) персональные данные вкладчика и участников, которым назначена негосударственная пенсия, с использованием единой системы идентификации и аутентификации.

10.5.6. В соответствии с настоящими Правилами приостанавливать исполнение обязательств по пенсионному договору, если это предусмотрено условиями пенсионного договора, в том числе приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в случае выявления недостоверности сведений (на основании которых назначена и/или выплачивается негосударственная пенсия) в отношении участников, которым эти выплаты производятся, а также в иных случаях, предусмотренных Правилами и пенсионным договором.

10.5.7. Не исполнять требования вкладчика (участника) в случае, если они противоречат законодательству Российской Федерации, Правилам или пенсионному договору.

10.5.8. Размещать средства пенсионных резервов самостоятельно или через управляющую компанию (управляющие компании) с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

10.5.9. Самостоятельно выбирать управляющие компании и специализированный депозитарий при организации размещения средств пенсионных резервов.

10.5.10. Заключать договоры с управляющими компаниями, специализированным депозитарием, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению.

10.5.11. Самостоятельно определять форму и порядок внутреннего делопроизводства, устанавливать формы учетных, аналитических и иных документов, используемых в Фонде.

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

10.5.13. В соответствии с законодательством Российской Федерации направлять в собственные средства и/или на формирование страхового резерва часть пенсионных взносов, размер которой устанавливается пенсионным договором, при соблюдении установленного пунктом 5.6. Правил условия о направлении минимальной доли пенсионного взноса на пополнение средств пенсионных резервов.

10.5.14. Направлять в состав собственных средств Фонда часть дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию, не превышающую максимальный размер, установленный уставом Фонда.

10.5.15. В установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных вкладчиков - физических лиц, участников и их правопреемников. К указанной информации относится также информация, полученная при: обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах, выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам. Фонд не обязан получать согласие вкладчиков - физических лиц и участников на обработку в объеме, необходимом для исполнения пенсионного договора, персональных данных, касающихся состояния здоровья указанных лиц и предоставленных ими или с их согласия третьими лицами.

10.5.16. Реализовывать иные права, соответствующие уставным целям Фонда и не запрещенные нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

10.6. Фонд обязан:

10.6.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами.

10.6.2. Знакомить вкладчиков и участников с Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями путем их своевременной публикации на сайте Фонда.

10.6.3. Осуществлять учет сведений о каждом вкладчике и участнике, а также учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

10.6.4. Осуществлять учет средств пенсионных резервов.

10.6.5. 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, с учетом требований законодательства Российской Федерации, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

10.6.6. Предоставлять участникам (их правопреемникам), имеющим право на получение выкупной суммы, по их обращению, значения коэффициентов, применяемых при расчете им выкупной суммы, а также размер выкупной суммы на дату расчета (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети интернет, с учетом требований законодательства Российской Федерации, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

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

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

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

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

10.6.11. Формировать пенсионные резервы, организовывать размещение средств пенсионных резервов, а также размещать средства пенсионных резервов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.6.12. Вести обособленный учет средств пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств Фонда.

10.6.13. Ежегодно по итогам финансового года организовывать проведение независимого аудита. Аудиторская организация, осуществляющая аудит Фонда, должна соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

10.6.14. Ежегодно по итогам финансового года организовывать проведение независимого актуарного оценивания деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению с целью формирования актуарного заключения. Актуарий, осуществляющий актуарное оценивание деятельности Фонда, должен соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

10.6.15. Соблюдать обязательные финансовые и экономические нормативы, установленные нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности.

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

10.6.17. Проходить стресс-тестирование финансовой устойчивости с использованием сценариев стресс-тестирования, утверждаемых Банком России.

10.6.18. Не передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Указанная информация может быть передана правопреемникам участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

10.6.19. Осуществлять обработку персональных данных вкладчиков, участников, их правопреемников и представителей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

10.6.20. Информировать вкладчиков и участников об изменении места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов Фонда путем публикации соответствующей информации на сайте.

10.6.21. Предоставлять вкладчикам и участникам информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, путем публикации соответствующей информации на сайте.

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

10.6.23. Распространять, предоставлять и раскрывать информацию о своей деятельности в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

10.6.24. Предоставлять отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

10.6.25. Осуществлять расчет стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов Фонда, текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные резервы, в порядке, определяемом Банком России.

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

10.6.27. Предоставить 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.

10.6.28. Исполнять иные обязанности, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами и пенсионным договором.

10.7. Фонд не имеет права принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно - правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя). Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

11. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

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

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

11.3. Пенсионные резервы формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- собственных средств Фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

11.4. Фонд обеспечивает формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств отдельно по каждой инвестиционной стратегии. В целях учета в Фонде каждой инвестиционной стратегии присваивается код инвестиционной стратегии. Пенсионным договором может быть предусмотрен порядок изменения инвестиционной стратегии.

11.5. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными размерами пенсионных выплат устанавливается Банком России.

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

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

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

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

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

11.9. Не позднее второго квартала года, следующего за отчетным, Совет директоров Фонда принимает решение о распределении результатов размещения средств пенсионных резервов за отчетный год.

11.10. Фонд производит начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, на пенсионные счета вкладчиков (участников) на дату окончания отчетного календарного года. Начисление дохода производится на пенсионные счета, открытые до окончания отчетного календарного года, и не закрытые на дату принятия решения о начислении дохода.

11.11. Доход от размещения пенсионных резервов на именные пенсионные счета участников после даты их смерти не начисляется, при этом последнее начисление осуществляется на дату окончания отчетного календарного года, предшествующего году смерти участника.

12. О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

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

- размещение (организация размещения) средств пенсионных резервов производится исключительно в интересах участников с должной степенью заботливости и осмотрительности;
- при размещении (организации размещения) средств пенсионных резервов Фондом обеспечиваются приобретение и реализация активов, составляющих пенсионные резервы, на наилучших доступных для Фонда условиях (в том числе соотношения риска и ожидаемой доходности) приобретения и реализации активов на момент заключения сделки.

12.2. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России. Правила размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования и учета пенсионных резервов, и порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

12.3. Размещение средств пенсионных резервов производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников и осуществляется на следующих принципах:

- обеспечения сохранности средств пенсионных резервов;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- учета надежности ценных бумаг;
- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его вкладчиков и участников;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

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

12.5. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.6. В случае размещения средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), с ней (ними) Фонд заключает договор (договоры) доверительного управления.

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

Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Управляющая компания (управляющие компании) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) Фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

12.7. Размещение средств пенсионных резервов, а также распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов осуществляется раздельно в рамках различных инвестиционных стратегий с учетом кода инвестиционной стратегии, исходя из полученного по данной стратегии дохода и суммы средств, размещение которых производилось в соответствии с этой инвестиционной стратегией. Информация о результате размещения пенсионных резервов раскрывается Фондом раздельно по каждой инвестиционной стратегии.

12.8. Инвестиционные стратегии должны содержать описание инвестиционной политики Фонда, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов. Выбор инвестиционной стратегии может осуществляться вкладчиком (участником), если это предусмотрено пенсионным договором.

12.9. Инвестиционная стратегия устанавливается пенсионным договором. Если пенсионным договором не установлена отдельная инвестиционная стратегия, то Фонд размещает средства пенсионных резервов в соответствии с базовой инвестиционной стратегией.

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

12.11. Ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющей компанией (управляющими компаниями) ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, а также оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ

13.1. Выкупная сумма выплачивается вкладчику и/или участнику (или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд) при расторжении пенсионного договора в случаях, предусмотренных условиями Правил и/или пенсионного договора.

При расторжении пенсионного договора подать заявление о выплате выкупной суммы вправе:

- вкладчик (при наличии согласия участника (участников), если условие получения согласия предусмотрено пенсионным договором);
- участник, если право на получение выкупной суммы участником предусмотрено пенсионным договором.

13.2. Выкупная сумма выплачивается вкладчику и/или участнику (или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд) по их требованию в связи с реорганизацией, если возможность выплаты выкупной суммы (или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд) соответственно вкладчику и/или участнику при расторжении пенсионного договора прямо предусмотрена пенсионным договором и Правилами. Право на получение выкупной суммы, порядок расчета размера и получения выкупной суммы или перевода ее в другой фонд определяется в соответствии с заключенным с вкладчиком пенсионным договором и Правилами, действовавшими на дату заключения пенсионного договора, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

13.3. При расторжении пенсионного договора в период выплаты пожизненной негосударственной пенсии, выкупная сумма не выплачивается.

13.4. Если иной срок выплаты выкупной суммы не установлен пенсионным договором Фонд производит выплату выкупной суммы вкладчику и/или участнику в следующие сроки:

- до 200 000 рублей включительно – в течение 30 рабочих дней со дня регистрации в Фонде заявления о выплате выкупной суммы и всех необходимых документов;
- от 200 001 рубля до 400 000 рублей включительно – в течение 90 рабочих дней со дня регистрации в Фонде заявления о выплате выкупной суммы и всех необходимых заявлений;
- свыше 400 001 рубля – в течение 120 рабочих дней со дня регистрации в Фонде заявления о расторжении пенсионного договора/выплате выкупной суммы и всех необходимых заявлений.

Выкупная сумма выплачивается:

- перечислением на счет вкладчика/участника;
- переводом в другой негосударственный пенсионный фонд.

13.5. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится в соответствии с заявлением о расторжении пенсионного договора/выплате выкупной суммы, поданном в Фонд, безналичным платежом на расчетный счет пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда, с которым вкладчик или участник заключил договор негосударственного пенсионного обеспечения.

13.6. Расходы по выплате выкупной суммы или ее переводу в другой негосударственный пенсионный фонд покрываются за счет собственных средств Фонда.

13.7. Расчет выкупных сумм:

13.7.1. При расторжении пенсионного договора выкупная сумма рассчитывается Фондом исходя из пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете на дату прекращения пенсионного договора, в соответствии с формулами, указанными в настоящем разделе.

Выкупная сумма правопреемникам умершего участника рассчитывается Фондом исходя из пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете на дату смерти участника, в соответствии с формулой, указанной в настоящем разделе.

При выплате выкупной суммы взносы, зачисленные в собственные средства, и взносы, зачисленные в страховой резерв, не выплачиваются, если иное не установлено пенсионным договором.

13.7.2. Выкупная сумма, выплачиваемая при расторжении пенсионного договора на этапе накопления при использовании именного пенсионного счета, определяется как:

$$S_{\text{вык}} = \max\left(0; k_1 \times \sum_j S_{\text{взн } j} + k_2 \times \sum_j S_{\text{дох } j} - \sum_j S_{\text{перевод } j} - S_{\text{обяз}}\right) \quad (13.1)$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма, рублей;

$S_{\text{взн } j}$ – сумма j-го взноса, учтенного на пенсионном счете на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{дох } j}$ – сумма j-го дохода, учтенного на счете на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{перевод } j}$ – сумма j-го перевода средств на другой пенсионный счет на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{обяз}}$ – сумма обязательств Фонда перед участниками, их правопреемниками, сохраняющихся после прекращения действия договора (в том числе в его части), рублей;

k_1, k_2 – коэффициенты. Значения коэффициентов k_1 ($0 \leq k_1 \leq 1$), k_2 ($0 \leq k_2 \leq 1$) указываются в пенсионном договоре.

13.7.3. Выкупная сумма, выплачиваемая при расторжении пенсионного договора на этапе выплаты при использовании именного счета, определяется как:

$$S_{\text{вык}} = \max\left(0; k_3 \times \sum_j S_{\text{взн } j} + k_4 \times \sum_j S_{\text{дох } j} - \sum_j S_{\text{выпл } j} - \sum_j S_{\text{перевод } j} - S_{\text{обяз}}\right) \quad (13.2)$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма, рублей;

$S_{\text{взн } j}$ – сумма j-го взноса, учтенного на пенсионном счете на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{дох } j}$ – сумма j-го дохода, учтенного на счете на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{выпл } j}$ – сумма j -й пенсии на дату расчета выкупной суммы при срочных выплатах (на этапе накопления равна нулю), рублей;

$S_{\text{перевод } j}$ – сумма j -го перевода средств на другой пенсионный счет на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{обяз}}$ – сумма обязательств Фонда перед участниками, их правопреемниками, сохраняющихся после прекращения действия договора (в том числе в его части), рублей;

k_3, k_4 – коэффициенты. Значения коэффициентов k_3 ($0 \leq k_3 \leq 1$), k_4 ($0 \leq k_4 \leq 1$) указываются в пенсионном договоре.

13.7.4. Выкупная сумма, выплачиваемая при расторжении пенсионного договора при использовании солидарного счета, определяется как:

$$S_{\text{вык}} = \max\left(0; k_5 \times \sum_j S_{\text{взн } j} + k_6 \times \sum_j S_{\text{дох } j} - \sum_j S_{\text{перевод } j} - \sum_j S_{\text{обяз } j}\right) \quad (13.3)$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма, рублей;

$S_{\text{взн } j}$ – сумма j -го взноса, учтенного на пенсионном счете на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{дох } j}$ – сумма j -го дохода, учтенного на счете на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{перевод } j}$ – сумма j -го перевода средств на другой пенсионный счет на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{обяз } j}$ – сумма обязательств перед j -м участником, которому не начаты выплаты негосударственной пенсии, рублей;

k_5, k_6 – коэффициенты. Значения коэффициентов k_5 ($0 \leq k_5 \leq 1$), k_6 ($0 \leq k_6 \leq 1$) указываются в пенсионном договоре.

13.7.5. Выкупная сумма, выплачиваемая правопреемникам при использовании именного счета, определяется как:

$$S_{\text{вык}} = \max\left(0; k_7 \times \sum_j S_{\text{взн } j} + k_8 \times \sum_j S_{\text{дох } j} - \sum_j S_{\text{выпл } j} - \sum_j S_{\text{перевод } j}\right) \quad (13.4)$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма, рублей;

$S_{\text{взн } j}$ – сумма j -го взноса, учтенного на пенсионном счете на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{дох } j}$ – сумма j -го дохода, учтенного на счете на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{выпл } j}$ – сумма j -й пенсии на дату расчета выкупной суммы при срочных выплатах (на этапе накопления равна нулю), рублей;

$S_{\text{перевод } j}$ – сумма j -го перевода средств на другой пенсионный счет на дату расчета выкупной суммы, рублей;

k_7, k_8 – коэффициенты. Значения коэффициентов k_7 ($0 \leq k_7 \leq 1$), k_8 ($0 \leq k_8 \leq 1$) указываются в пенсионном договоре.

13.8. Значения соответствующих коэффициентов предоставляются участникам (их правопреемникам), имеющим право на получение выкупной суммы, в порядке, установленном пунктом 10.6.6. Правил.

13.9. Порядок выплаты выкупной суммы правопреемникам участника определяется разделом 14 Правил.

14. ПРАВОПРЕЕМСТВО

14.1. Возможность правопреемства в случае смерти участника определяется пенсионной схемой и указывается в пенсионном договоре. Если правопреемство предусмотрено, правопреемникам участника выплачивается выкупная сумма. Расчет выкупной суммы правопреемникам участника осуществляется в соответствии с пунктом 13.7. Правил.

14.2. Фонд осуществляет выплату выкупных сумм правопреемникам умерших участников в соответствии с условиями, установленными Правилами и/или пенсионным договором:

- универсальным правопреемникам, являющимся наследниками по завещанию, либо наследниками по закону;

- правопреемникам, определенным в заявлении, предоставленном участником в Фонд (если право определения правопреемников по заявлению предусмотрено пенсионным договором), или правопреемникам, определенным в пенсионном договоре.

14.3. Пенсионным договором может быть предусмотрено право участника определить правопреемника (правопреемников), который (которые) в случае его смерти приобретает (приобретают) право на получение выкупной суммы, путем указания правопреемника (правопреемников) в поданном в Фонд заявлении об определении правопреемников, форма которого устанавливается Фондом.

В случае подачи участником более одного заявления об определении правопреемников к рассмотрению принимается заявление, которое имеет более позднюю дату поступления в Фонд.

В случае, если участник не предоставил в Фонд заявление об определении правопреемников, выкупная сумма выплачивается правопреемникам умершего, являющимся наследниками по завещанию, либо наследниками по закону, если возможность выплаты выкупной суммы правопреемникам предусмотрена пенсионным договором.

В случае определения участником двух и более правопреемников, он имеет право распределить в долях или процентах выкупную сумму для выплаты ее правопреемникам (при этом сумма долей должна быть равна единице, а сумма процентов – ста процентам).

Заявления об определении правопреемников, в которых сумма долей при распределении в долях составляет больше или меньше единицы, а сумма процентов при распределении в процентах составляет больше или меньше ста процентов, считаются недействительными.

Если в заявлении об определении правопреемников указано два и более правопреемника, при этом распределение по долям или по процентам не произведено, распределение между правопреемниками осуществляется в равных долях.

14.4. На основании официального запроса нотариуса, ведущего наследственное дело умершего участника, Фонд сообщает данному нотариусу информацию о размере сумм, подлежащих правопреемству с учетом пункта 14.2. Правил.

14.5. Фонд осуществляет выплату выкупной суммы правопреемникам умершего участника на основании:

- письменного заявления правопреемника;
- документов, удостоверяющих личность правопреемника;
- нотариально заверенного свидетельства о праве на наследство, подтверждающего право правопреемника на получение указанных денежных средств (для правопреемников, являющихся наследниками по завещанию, либо наследниками по закону).

14.6. Если иной срок не установлен пенсионным договором, то Фонд производит выплату выкупной суммы правопреемнику не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором Фондом были получены документы/сведения, указанные в пункте 14.5. Правил, следующими способами, указанными в заявлении правопреемника:

- перечислением на счет,
- почтовым переводом.

14.7. Все расходы, связанные с выплатой выкупных сумм правопреемникам, оплачиваются за счет собственных средств Фонда.

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

15.1. Фонд предоставляет вкладчикам и участникам информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры на оказание соответствующих услуг, по обращению вкладчика/участника, способом, указанным при обращении, в течение 30 (тридцати) дней со дня обращения. Данная информация может быть направлена Фондом 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.

15.2. Фонд осуществляет раскрытие информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры на оказание соответствующих услуг, на сайте Фонда в сети интернет в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации, а также предоставляет всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений полное и

(или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий.

16. ПОРЯДОК РАСЧЕТА РАЗМЕРА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

16.1. Расчет размера негосударственной пенсии производится в следующих случаях:

- при назначении пенсии;
- при перерасчете размера пенсии;
- при индексации размера пенсии.

16.2. При назначении пенсии расчет размера негосударственной пенсии участнику осуществляется по формуле:

$$p = ((1 - k_{1e}) \times S) / a \quad (16.1)$$

- p – размер пенсии;
- S – пенсионная сумма
- k_1 – коэффициент увеличения размера первой выплаты p_1 , где $0 \leq k_{1e} \leq 0,6$;
- Первая выплата пенсии равна:

$$p_1 = p + k_{1e} \times S \quad (16.2)$$

- a – коэффициент аннуитета, определяемый на дату расчета.

16.3. Перерасчет размера негосударственной пенсии за счет дополнительных средств, зачисленных на пенсионный счет в пользу участника, осуществляется по формуле:

$$p_n = p_{n-1} + S_{don} / a \quad (16.3)$$

- p_n – размер пенсии после перерасчета;
- p_{n-1} – размер пенсии до перерасчета;
- S_{dc} – сумма дополнительных средств, зачисленных на пенсионный счет в пользу участника;
- a – коэффициент аннуитета, определяемый на дату расчета.

Перерасчет размера негосударственной пенсии в случае возобновления выплаты пенсии после приостановки осуществляется по следующей формуле:

$$p_n = S_n / a \quad (16.4)$$

- p_n – размер пенсии после перерасчета;
- S_n – пенсионная сумма на дату расчета;
- a – коэффициент аннуитета, определяемый на дату расчета.

Размер пенсии после перерасчета не может быть меньше размера пенсии до перерасчета.

16.4. Расчет размера пенсии при проведении индексации осуществляется по формуле:

$$p_n = S_n / a \quad (16.5)$$

- p_n – размер пенсии после индексации;
- S_n – пенсионная сумма на дату расчета;
- a – коэффициент аннуитета, определяемый на дату расчета.

Размер пенсии после индексации не может быть меньше размера пенсии до индексации.

16.5. Порядок расчета коэффициента аннуитета устанавливается пенсионным договором и(или) пенсионной схемой. В случае, если пенсионным договором или пенсионной схемой не установлен указанный порядок, то значение коэффициента аннуитета определяется по следующим формулам:

Для пожизненной пенсии

$$a = m \times \sum_{k=0}^{w-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} \quad (16.6)$$

где:

- l_x – количество человек в возрасте (x) лет, (в соответствии с таблицей смертности);

w	– предельный возраст в таблице смертности, лет;
k	– индекс суммирования;
m	– количество выплат в году;
v	– дисконтный множитель при актуарной ставке доходности i :

$$v = \frac{1}{1+i} \quad (16.7)$$

Для негосударственных пенсий, назначенных на определенный срок

$$a = N \quad (16.8)$$

где:

N – общее число запланированных (оставшихся) выплат.

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

17.1. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, производится за счет собственных средств Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов.

17.2. Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, производится за счет средств пенсионных резервов.

17.3. Размер вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) за услуги по размещению средств пенсионных резервов определяется на основании договора (договоров) доверительного управления, заключенного с управляющей компанией. Оплата услуг управляющей компании (управляющим компаниям) осуществляется за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17.4. Размер оплаты услуг специализированного депозитария определяется договором со специализированным депозитарием, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Оплата услуг специализированного депозитария осуществляется за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17.5. Размер оплаты услуг Фонда определяется исходя из права Фонда на отчисление из дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, на формирование собственных средств Фонда. В состав собственных средств Фонда может направляться доля дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию в пределах максимальной доли, предусмотренной Уставом Фонда.

18. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

18.1. Правила, а также изменения и дополнения, вносимые в Правила, утверждаются решением Совета директоров Фонда и вводятся в действие в Фонде после их регистрации в порядке, установленном Банком России.

18.2. Изменения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры. Внесение изменений в условия пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к пенсионному договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом пенсионных договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами этих договоров не будет оговорено иное.

18.3. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесенных изменениях и дополнениях в Правила после их регистрации Банком России. Уведомление осуществляется путем раскрытия соответствующей информации на сайте Фонда и через средства массовой информации. Раскрытие информации осуществляется в сроки, установленные Банком России.

18.4. Фонд предоставляет Правила, а также изменения и дополнения к ним всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений.

18.5. Если какие-либо положения Правил будут признаны в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, недействующими, не имеющими силы или недействительными, другие положения Правил будут оставаться в силе.

19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

19.1. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, неурегулированные Правилами, регулируются в соответствии с пенсионными договорами, положениями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

19.2. Налогообложение при осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1

С установленными размерами пенсионных взносов.

1. ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ

Вкладчики	–	Юридические и/или физические лица.
Вид пенсионной схемы	–	В соответствии с пунктом 3.2. раздела 3 Правил.
ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ		
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов вкладчиком	–	Определяется в соответствии с условиями пенсионного договора в соответствии с пунктом 3.2.1. раздела 3 Правил.
ПЕНСИОННЫЕ СЧЕТА		
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На СПС вкладчика и/или ИПС участников – устанавливается пенсионным договором в соответствии с пунктом 3.2.2. раздела 3 Правил. На ИПС участника с СПС вкладчика средства переводятся в порядке, установленном пенсионным договором. Средства, учтенные на СПС, не персонифицируются.
НЕГОСУДАРСТВЕННАЯ ПЕНСИЯ		
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Исходя из пенсионной суммы на ИПС участника на дату назначения негосударственной пенсии в соответствии с пунктом 3.2.3.4. раздела 3 Правил.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Ежемесячно.
Срок выплаты пенсии	–	В течение установленного срока, и/или до исчерпания средств на ИПС участника, или пожизненно – устанавливается пенсионным договором.
ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ		
Размещение средств пенсионных резервов	–	Инвестиционная стратегия устанавливается пенсионным договором в соответствии с пунктом 12.9. раздела 12 Правил.
Возможность изменения инвестиционной стратегии	–	В пенсионном договоре может быть предусмотрен порядок изменения инвестиционной стратегии в соответствии с пунктом 11.4. раздела 11 Правил.
ПРАВОПРЕЕМСТВО		
Возможность правопреемства	–	Возможно, если иное не установлено пенсионным договором
ВЫКУПНАЯ СУММА		
Выплата выкупной суммы	–	Возможность получения вкладчиком, участником или его правопреемниками выкупной суммы устанавливаются пенсионным договором.

2. РАЗМЕР НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

2.1. Расчет размера негосударственной пенсии (р), производится в соответствии с пунктом 16.2. раздела 16 Правил на дату назначения негосударственной пенсии.

2.2. Правопреемникам участника негосударственная пенсия не назначается и не выплачивается.

3. РАЗМЕР ВЫКУПНОЙ СУММЫ

3.1. Расчет размера выкупной суммы вкладчику (денежные средства, выплачиваемые Фондом либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд), участнику (его правопреемникам) производится на дату прекращения пенсионного договора в соответствии с разделом 13 Правил, если это предусмотрено пенсионным договором.

3.2. Правопреемникам участника выплачивается выкупная сумма, если это предусмотрено условиями пенсионного договора.

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2

С установленными размерами пенсионных выплат.

1. ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ

Вкладчики	–	Юридические и/или физические лица.
Вид пенсионной схемы	–	В соответствии с пунктом 3.3. раздела 3 Правил.
ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ		
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов вкладчиком	–	Устанавливается пенсионным договором в соответствии с пунктом 3.3.1. раздела 3 Правил.
ПЕНСИОННЫЕ СЧЕТА		
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На СПС вкладчика и/или ИПС участников – устанавливается пенсионным договором в соответствии с пунктом 3.3.2. раздела 3 Правил. На ИПС участника с СПС вкладчика средства переводятся в порядке, установленном пенсионным договором. Средства, учтенные на СПС, не персонифицируются.
НЕГОСУДАРСТВЕННАЯ ПЕНСИЯ		
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Размер негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором в соответствии с пунктом 3.3.3.3. раздела 3 Правил.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Ежемесячно.
Срок выплаты пенсии	–	В течение установленного срока или пожизненно – устанавливается пенсионным договором.
ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ		
Размещение средств пенсионных резервов	–	Инвестиционная стратегия устанавливается пенсионным договором в соответствии с пунктом 12.9. раздела 12 Правил.
Возможность изменения инвестиционной стратегии	–	В пенсионном договоре может быть предусмотрен порядок изменения инвестиционной стратегии в соответствии с пунктом 11.4. раздела 11 Правил.
ПРАВОПРЕЕМСТВО		
Возможность правопреемства	–	Возможно, если иное не установлено пенсионным договором
ВЫКУПНАЯ СУММА		
Выплата выкупной суммы	–	Возможность получения вкладчиком, участником или его правопреемниками выкупной суммы устанавливаются пенсионным договором.

2. РАЗМЕР НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

- 2.1. Размер негосударственной пенсии участнику устанавливается пенсионным договором.
- 2.2. Правопреемникам участника негосударственная пенсия не назначается и не выплачивается.

3. РАЗМЕР ВЫКУПНОЙ СУММЫ

3.1. Расчет размера выкупной суммы вкладчику (денежные средства, выплачиваемые Фондом либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд), участнику (его правопреемникам) производится на дату прекращения пенсионного договора в соответствии с разделом 13 Правил, если это предусмотрено пенсионным договором.

3.2. Правопреемникам участника выплачивается выкупная сумма, если это предусмотрено условиями пенсионного договора.

УТВЕРЖДЕНЫ

**Решением Совета директоров
АО МНПФ «БОЛЬШОЙ»
(Протокол № 86 от 08 декабря 2022 г.)**

**Страховые правила
Акционерного общества
Межрегиональный
негосударственный пенсионный фонд
«БОЛЬШОЙ»
(редакция №16)**

**Москва,
2022 год**

Оглавление

I. Общие положения	3
II. Ответственность фонда перед застрахованными лицами и условия возникновения и прекращения обязательств фонда.....	3
III. Инвестирование средств пенсионных накоплений	3
IV. Ведение пенсионных счетов накопительной пенсии и информирование об их состоянии застрахованных лиц.....	3
V. Заключение, изменение или прекращение договора об обязательном пенсионном страховании....	4
VI. Заключение, изменение или прекращение договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений	6
VII. Заключение, изменение или прекращение договора об оказании услуг специализированного депозитария	7
VIII. Перевод средств пенсионных накоплений застрахованного лица в другой негосударственный пенсионный фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации	7
IX. Права и обязанности застрахованных лиц и фонда	9
X. Формирование средств пенсионных накоплений	12
XI. Порядок предоставления застрахованным лицам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры согласно требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»	13
XII. Внесение изменений и дополнений в страховые правила фонда, уведомление застрахованных лиц через средства массовой информации.....	14
XIII. Пенсионные основания	14
XIV. Назначение, выплата и доставка накопительной пенсии застрахованному лицу, осуществление срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты застрахованному лицу, выплат правопреемникам застрахованного лица.....	15
XV. Определение размера постоянной части вознаграждения фонда и размера переменной части вознаграждения фонда	19

I. Общие положения

1.1. Настоящие страховые правила негосударственного пенсионного фонда Акционерное общество Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ», сокращенное наименование – АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» (далее – страховые правила, фонд), имеющего лицензию от 26 апреля 2004 N 78/2 на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданную Центральным Банком Российской Федерации (Банк России), и вступившего в систему гарантирования прав застрахованных лиц, определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании.

1.2. Термины и определения, используемые в настоящих страховых правилах, применяются в значениях, установленных Федеральным законом от 07.05.1998г. №75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»).

II. Ответственность фонда перед застрахованными лицами и условия возникновения и прекращения обязательств фонда

2.1. Обязательства фонда перед застрахованным лицом возникают с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании.

2.2. Обязательства фонда перед застрахованным лицом прекращаются после их полного исполнения в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании.

2.3. Фонд отвечает по своим обязательствам по обязательному пенсионному страхованию всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, составляющего пенсионные резервы фонда.

2.4. Фонд несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств фонда по обязательному пенсионному страхованию работниками фонда, а также агентами, которые должны действовать по заданию фонда и под его контролем.

III. Инвестирование средств пенсионных накоплений

3.1. Фонд передает средства пенсионных накоплений (в том числе средства выплатного резерва, средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата) с целью инвестирования в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям), с которой (которыми) фондом заключен договор (заключены договоры) доверительного управления средствами пенсионных накоплений (средствами выплатного резерва, средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата).

3.2. Инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляется исключительно в интересах застрахованных лиц.

3.3. Средства пенсионных накоплений инвестируются исключительно в активы, в которые инвестирование средств пенсионных накоплений разрешено в соответствии со статьей 24.1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

3.4. Инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляется с соблюдением ограничений и требований, установленных статьями 25.1 и 36.15 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

IV. Ведение пенсионных счетов накопительной пенсии и информирование об их состоянии застрахованных лиц

4.1. Учет средств пенсионных накоплений, за исключением средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию и выплатного резерва, ведется фондом на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица.

4.2. Фонд ведет пенсионные счета накопительной пенсии самостоятельно.

4.3. Фонд открывает каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен застрахованному лицу Пенсионным фондом Российской Федерации при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования. Одному застрахованному лицу в фонде может быть открыт только один пенсионный счет накопительной пенсии.

4.4. Фонд отражает на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц сведения, указанные в пунктах 2 и 3 статьи 36.19 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

4.5. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионному счету накопительной пенсии в течение всей жизни застрахованного лица, а после его смерти - в течение срока, предусмотренного порядком хранения пенсионных дел в соответствии с законодательством Российской Федерации. Фонд также обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в процессе обработки сведений, содержащихся в пенсионных счетах накопительной пенсии.

4.6. Фонд бесплатно предоставляет один раз в год застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и о результатах их инвестирования, а также предоставляет застрахованным лицам информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств пенсионных накоплений, в течение десяти календарных дней со дня обращения (указанная информация по выбору застрахованного лица направляется в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

4.7. Фонд осуществляет не реже одного раза в год сверку сведений, отраженных в общей и специальной частях пенсионного счета накопительной пенсии застрахованного лица, с информацией о застрахованных лицах, формирующих накопительную пенсию в фонде, в случае поступления такой информации от Пенсионного фонда Российской Федерации.

4.8. В случае изменения сведений о пенсионных накоплениях, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, фонд уточняет указанные сведения в соответствии с пунктом 8 Правил учета негосударственным пенсионным фондом средств пенсионных накоплений, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 15 августа 2014 года № 817 «Об утверждении Правил учета негосударственным пенсионным фондом средств пенсионных накоплений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 34, ст. 4674).

V. Заключение, изменение или прекращение договора об обязательном пенсионном страховании

5.1. Договор об обязательном пенсионном страховании заключается фондом и застрахованным лицом в соответствии с требованиями к договору об обязательном пенсионном страховании, установленными статьей 36.3 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», на неопределенный срок.

5.2. Договор об обязательном пенсионном страховании заключается в простой письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами, или путем обмена электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны договора об обязательном пенсионном страховании (далее - договор об обязательном пенсионном страховании в виде электронного документа).

Договор об обязательном пенсионном страховании в виде электронного документа заключается в следующем порядке:

- договор об обязательном пенсионном страховании в виде электронного документа, подписывается фондом усиленной квалифицированной электронной подписью с соблюдением требований действующего законодательства, включая Федеральный закон от 06 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;

- договор об обязательном пенсионном страховании в виде электронного документа подписывается со стороны застрахованного лица простой электронной подписью или усиленной квалифицированной электронной подписью застрахованного лица с соблюдением требований действующего законодательства, включая Федеральный закон от 06 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;

- обмен договорами об обязательном пенсионном страховании в виде электронного документа осуществляется путем передачи по каналам связи, позволяющим достоверно установить, что документ исходит от стороны договора об обязательном пенсионном страховании. Указанный порядок раскрывается фондом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

5.3. В один и тот же период в отношении каждого застрахованного лица может действовать только один договор об обязательном пенсионном страховании, заключенный с фондом.

5.4. Фонд не вправе отказать застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, за исключением следующих случаев:

фонд в порядке, установленном подпунктом 16 статьи 36.2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», заявил о принятии решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц;

в отношении фонда введен запрет на проведение всех или части операций по пенсионному страхованию в соответствии со статьей 34.1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

в отношении фонда введен запрет на осуществление операций по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьей 22 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6987; 2014, № 30, ст. 4219; № 49, ст. 6919; 2015, № 27, ст. 3958; № 27, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 41; 2018, № 11, ст. 1584) (далее - Федеральный закон «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»).

5.5. Договор об обязательном пенсионном страховании вступает в силу со дня зачисления на счет фонда средств пенсионных накоплений, переданных предыдущим страховщиком по обязательному пенсионному страхованию.

5.6. Внесение в договор об обязательном пенсионном страховании и приложения к нему изменений в связи с изменениями законодательства Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах, о накопительной пенсии и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии (далее - изменения пенсионного законодательства Российской Федерации) осуществляется фондом в одностороннем порядке путем направления застрахованному лицу уведомления о внесении в договор и приложения к нему изменений в связи с изменениями пенсионного законодательства Российской Федерации (далее - уведомление) в течение одного месяца со дня вступления в силу изменений пенсионного законодательства Российской Федерации.

Уведомление направляется застрахованному лицу по электронной почте, а также в «Личный кабинет застрахованного лица» на официальном сайте фонда в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат фонду.

В течение десяти календарных дней со дня вступления в силу изменений пенсионного законодательства Российской Федерации фонд размещает на своем официальном сайте в сети «Интернет» информацию об изменениях пенсионного законодательства Российской Федерации.

Внесенные в договор об обязательном пенсионном страховании изменения вступают в силу для сторон со дня вступления в силу изменений пенсионного законодательства Российской Федерации.

5.7. Договор об обязательном пенсионном страховании прекращается в случае наступления одного из следующих событий в зависимости от того, какое из них наступило ранее:

5.7.1. внесение Пенсионным фондом Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании;

5.7.2. внесение Пенсионным фондом Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации;

5.7.3. аннулирование у фонда лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

5.7.4. смерть застрахованного лица;

5.7.5. признание судом договора об обязательном пенсионном страховании недействительным;

5.7.6. принятие арбитражным судом решения о признании фонда банкротом и об открытии конкурсного производства;

5.7.7. введение Банком России запрета на осуществление операций фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьей 22 Федерального закона «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений».

5.8. Приостановление уплаты страховых взносов не может являться основанием для прекращения договора об обязательном пенсионном страховании.

5.9. В срок, не превышающий двух месяцев со дня получения информации о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании, фонд направляет уведомление о прекращении договора с указанием основания прекращения в случае, предусмотренном:

5.9.1. подпунктом 5.7.3 пункта 5.7 настоящих страховых правил - в Пенсионный фонд Российской Федерации и застрахованному лицу;

5.9.2. подпунктом 5.7.4 пункта 5.7 настоящих страховых правил - в Пенсионный фонд Российской Федерации и правопреемникам умершего застрахованного лица, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании или в заявлении застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений, поданном в фонд.

VI. Заключение, изменение или прекращение договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений

6.1. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений заключается фондом с управляющей компанией в соответствии с пунктом 13 статьи 36.13 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» на срок не более пятнадцати лет.

6.2. Внесение изменений в договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

6.3. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений прекращается вследствие:

6.3.1. несоответствия управляющей компании требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

6.3.2. возбуждения в отношении управляющей компании процедуры банкротства;

6.3.3. аннулирования у фонда лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

6.3.4. отказа фонда или управляющей компании от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью для управляющей компании лично осуществлять доверительное управление имуществом, если такая обязанность установлена договором;

6.3.5. отказа фонда от договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений по иным причинам при условии выплаты управляющей компании обусловленного договором вознаграждения.

VII. Заключение, изменение или прекращение договора об оказании услуг специализированного депозитария

7.1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается фондом со специализированным депозитарием в соответствии с типовой формой договора об оказании услуг специализированного депозитария в отношении средств пенсионных накоплений, утвержденной Банком России в соответствии с пунктом 6 статьи 26 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

7.2. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария и прекращение указанного договора осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

7.3. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором об оказании услуг специализированного депозитария.

VIII. Перевод средств пенсионных накоплений застрахованного лица в другой негосударственный пенсионный фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации

8.1. Средства пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии передаются фондом:

8.1.1. в другой негосударственный пенсионный фонд в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании между фондом и застрахованным лицом в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании;

8.1.2. в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае:

прекращения договора об обязательном пенсионном страховании между фондом и застрахованным лицом в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе (досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации;

аннулирования у фонда лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

введения Банком России запрета в отношении фонда в соответствии со статьей 22 Федерального закона «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

отказа застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии в соответствии с направленным в фонд уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации;

смерти застрахованного лица, направившего средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, в части средств пенсионных накоплений, состоящих из средств (части средств) материнского (семейного) капитала, с учетом результата их инвестирования, за исключением случая, предусмотренного пунктом 8 статьи 5 Федерального закона от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 49, ст. 7038; 2012, № 50, ст. 6965; 2013, № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6975; 2014, № 30, ст. 4217; 2015, № 27, ст. 4001; 2018, № 11, ст. 1584) (далее - Федеральный закон «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»);

8.1.3. предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в связи с признанием судом договора об обязательном пенсионном страховании недействительным;

8.1.4. в негосударственный пенсионный фонд, созданный в результате выделения, разделения или слияния, либо в негосударственный пенсионный фонд, к которому осуществляется присоединение, в случае реорганизации фонда.

8.2. Передача средств пенсионных накоплений осуществляется в соответствии со статьей 36.6 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» и пунктом 6 статьи 21 Федерального закона «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений».

8.3. Размер средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта), подлежащих передаче в отношении каждого застрахованного лица, определяется в соответствии со статьей 36.6-1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

Размер средств (части средств) материнского (семейного) капитала, подлежащих передаче в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, определяется суммой, указанной в уведомлении Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии.

Размер средств пенсионных накоплений определяется с соблюдением требований, установленных статьей 5 Федерального закона «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений».

8.4. При передаче средств пенсионных накоплений фонд обязан уведомить застрахованное лицо о наступлении оснований, предусмотренных пунктом 1 статьи 36.6 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», в срок не позднее тридцати календарных дней со дня получения фондом документа, являющегося основанием для передачи пенсионных накоплений, в «Личном кабинете застрахованного лица» на официальном сайте фонда в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат фонду, и путем направления фондом застрахованному лицу уведомления по электронной почте.

В случае отсутствия у фонда адреса электронной почты застрахованного лица фонд уведомляет застрахованное лицо о наступлении оснований, предусмотренных пунктом 1 статьи 36.6 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», в срок не

позднее тридцати календарных дней со дня получения фондом документа, являющегося основанием для передачи пенсионных накоплений, путем направления фондом застрахованному лицу уведомления почтовым отправлением.

8.5. Застрахованное лицо при личном обращении, по письменному обращению, в том числе в электронной форме, получает в фонде необходимые разъяснения его прав, связанных с возникновением оснований передачи средств пенсионных накоплений, предусмотренных пунктом 1 статьи 36.6 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - разъяснения).

Фонд предоставляет разъяснения застрахованному лицу по его письменному обращению, в том числе в электронной форме, в течение десяти календарных дней со дня получения указанного обращения, а в случае личного обращения - в день обращения. Разъяснения предоставляются способом, соответствующим способу обращения застрахованного лица.

IX. Права и обязанности застрахованных лиц и фонда

9.1. Застрахованные лица имеют право:

9.1.1. требовать от фонда исполнения обязательств в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании;

9.1.2. получать накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6989; 2016, № 22, ст. 3091; 2018, № 11, ст. 1591; № 31, ст. 4861) (далее - Федеральный закон «О накопительной пенсии») и Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», настоящими страховыми правилами и условиями договора об обязательном пенсионном страховании при возникновении пенсионного основания;

9.1.3. в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», получать единовременную выплату;

9.1.4. получать от фонда информацию о наступлении гарантийного случая, предусмотренного Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

9.1.5. получать по своим обращениям способом, указанным ими при обращении, бесплатно один раз в год в фонде информацию о состоянии своих пенсионных счетов накопительной пенсии;

9.1.6. получать в фонде бесплатные консультации по вопросам обязательного пенсионного страхования, а также информацию о нормативных правовых актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России в области обязательного пенсионного страхования;

9.1.7. до обращения за установлением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, но не чаще одного раза в год воспользоваться правом на переход в другой негосударственный пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации путем заключения нового договора об обязательном пенсионном страховании с другим негосударственным пенсионным фондом и направления в Пенсионный фонд Российской Федерации заявления о переходе (досрочном переходе) в другой негосударственный пенсионный фонд или подачи заявления о переходе (досрочном переходе) в Пенсионный фонд Российской Федерации;

9.1.8. требовать от фонда перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с отказом от

направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

9.1.9. требовать от фонда перевода части восполнения объема средств пенсионных накоплений, осуществляемого фондом в соответствии с пунктом 15 статьи 25 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», в негосударственный пенсионный фонд, с которым застрахованным лицом заключен новый договор об обязательном пенсионном страховании, либо в Пенсионный фонд Российской Федерации, если в отношении фонда было принято решение о наличии нарушения условий организации инвестирования средств пенсионных накоплений в период, когда фонд являлся страховщиком по обязательному пенсионному страхованию в отношении средств, уплаченных в пользу застрахованного лица;

9.1.10. в любое время подать в фонд заявление о распределении средств пенсионных накоплений между правопреемниками в случае отсутствия указания правопреемников в договоре об обязательном пенсионном страховании или в случае необходимости изменения в договоре или в предыдущем заявлении лица (круга лиц), указанного (указанных) в качестве правопреемника (правопреемников), и их долей;

9.1.11. защищать свои права, в том числе в судебном порядке;

9.2. Застрахованные лица обязаны:

9.2.1. предъявлять в фонд содержащие достоверные сведения документы, являющиеся основанием для назначения и выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты;

9.2.2. сообщать в фонд обо всех изменениях, влияющих на выплату накопительной пенсии, срочную пенсионную выплату, единовременную выплату, выплаты правопреемникам;

9.2.3. соблюдать условия, установленные для назначения и выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты;

9.2.4. в случае изменения ранее представленных данных, сообщать в фонд о таких изменениях и представлять документы, содержащие изменившиеся данные, в течение одного календарного месяца со дня изменения.

9.3. Фонд имеет право:

9.3.1. представлять интересы застрахованных лиц перед страхователями;

9.3.2. получать вознаграждение в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

9.3.3. делать застрахованным лицам заявления или прогнозы относительно результатов будущей инвестиционной деятельности, содержащие указание на то, что результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем;

9.4. Фонд обязан:

9.4.1. знакомить застрахованных лиц с настоящими страховыми правилами и со всеми вносимыми в них изменениями;

9.4.2. осуществлять учет сведений о каждом застрахованном лице в форме ведения пенсионных счетов накопительной пенсии, а также учет средств пенсионных накоплений;

9.4.3. бесплатно предоставлять один раз в год застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и о результатах их инвестирования, а также предоставлять застрахованным лицам информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств пенсионных накоплений;

9.4.4. при предоставлении информации о состоянии пенсионных счетов накопительной пенсии застрахованных лиц уведомлять их о наступлении гарантийного случая (гарантийных

случаев), предусмотренного (предусмотренных) Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» в отношении их пенсионных накоплений, в течение отчетного и (или) текущего календарного года, а также об осуществленном в течение указанного периода гарантийном восполнении;

9.4.5. отражать на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц по состоянию на 31 декабря каждого года не позднее 31 марта следующего года результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии;

9.4.6. отдельно отражать на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц, которым еще не установлена выплата за счет средств пенсионных накоплений, по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает кратный пяти годам срок с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с фондом, не позднее 31 марта следующего года средства пенсионных накоплений, в том числе дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и гарантийного восполнения, размер которых определяется в соответствии со статьей 36.2-1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

9.4.7. осуществлять гарантийное восполнение, подлежащее отражению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, зачислению в состав средств выплатного резерва или средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений», за счет средств резерва по обязательному пенсионному страхованию, а при недостаточности указанного резерва - за счет собственных средств фонда и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации;

9.4.8. формировать выплатной резерв для осуществления выплаты накопительной пенсии в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

9.4.9. производить назначение, осуществлять корректировку и выплату застрахованным лицам накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, а также осуществлять единовременную выплату в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О накопительной пенсии», Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», настоящими страховыми правилами и договорами об обязательном пенсионном страховании;

9.4.10. осуществлять выплаты правопреемникам застрахованных лиц в порядке, установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О накопительной пенсии», Федеральным законом «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», настоящими страховыми правилами и договорами об обязательном пенсионном страховании;

9.4.11. передавать средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой негосударственный пенсионный фонд в случаях и объеме, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

9.4.12. передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их

инвестирования в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

9.4.13. извещать застрахованное лицо о невозможности передачи суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, в размере, указанном в уведомлении Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

9.4.14. передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты (корректировки ее размера);

9.4.15. в письменной форме уведомлять об аннулировании у фонда лицензии и о последствиях аннулирования лицензии своих застрахованных лиц, подавших в фонд заявление о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты (их правопреемников, подавших в фонд заявление о выплате средств пенсионных накоплений) не позднее дня аннулирования лицензии, если до дня аннулирования лицензии по указанным заявлениям фондом не были приняты решения;

9.4.16. предоставлять по требованиям застрахованных лиц по месту нахождения фонда и его обособленных подразделений документы и информацию, предусмотренные статьей 35.2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

9.4.17. бесплатно консультировать застрахованных лиц по вопросам обязательного пенсионного страхования и в случае обращения застрахованных лиц информировать их о нормативных правовых актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России в области обязательного пенсионного страхования;

9.4.18. не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права застрахованных лиц.

Х. Формирование средств пенсионных накоплений

10.1. Средства пенсионных накоплений формируются за счет:

10.1.1. переданных из Пенсионного фонда Российской Федерации в фонд по заявлению застрахованного лица и еще не переданных управляющей компанией (управляющим компаниям) средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 18, ст. 1943; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; 2012, № 31, ст. 4322; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 45, ст. 6155; 2018, № 24, ст. 3405), средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в фонд;

10.1.2. средств фонда, находящихся в доверительном управлении управляющей компании (управляющих компаний) в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

10.1.3. средств, поступивших в фонд от управляющей компании (управляющих компаний) для выплаты застрахованным лицам или их правопреемникам и еще не

направленных на формирование выплатного резерва, на выплату накопительной пенсии, на осуществление срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам;

10.1.4. средств, переданных в фонд предыдущим страховщиком по обязательному пенсионному страхованию (негосударственным пенсионным фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с фондом договора об обязательном пенсионном страховании;

10.1.5. средств, поступивших в фонд от управляющей компании (управляющих компаний) для передачи в другой негосударственный пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации и еще им не переданных;

10.1.6. иного имущества, определяемого по решению совета директоров фонда;

10.1.7. средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений».

10.1.8. средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, подлежащих восстановлению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в случае признания судом договора об обязательном пенсионном страховании недействительным.

10.1.9. дохода от инвестирования средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию, подлежащих восстановлению на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица в случае признания судом договора об обязательном пенсионном страховании недействительным в размере, определенном в порядке, установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

10.1.10. процентов за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений и средств, направленных на формирование собственных средств фонда, подлежащих переводу фондом предыдущему страховщику в случае признания судом договора об обязательном пенсионном страховании недействительным.

10.2. В состав пенсионных накоплений входят в том числе средства выплатного резерва, формируемого фондом в целях финансового обеспечения выплат накопительной пенсии, и средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.

10.3. На средства пенсионных накоплений и активы, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, не может быть обращено взыскание по обязательствам фонда (за исключением обязательств фонда перед застрахованными лицами и их правопреемниками), вкладчиков, страхователя, управляющей компании (за исключением обязательств, возникших в связи с осуществлением ею деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений), специализированного депозитария и иных лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

XI. Порядок предоставления застрахованным лицам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры согласно требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»

11.1. Застрахованное лицо при личном обращении, по письменному обращению, в том числе в электронной форме, получает информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии фонда, предусмотренную статьей 35.2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

Фонд предоставляет указанную информацию застрахованному лицу по его письменному обращению, в том числе в электронной форме, в течение десяти календарных дней со дня получения указанного обращения, а в случае личного обращения - в день

обращения. Информация предоставляется способом, соответствующим способу обращения застрахованного лица.

ХII. Внесение изменений и дополнений в страховые правила фонда, уведомление застрахованных лиц через средства массовой информации

12.1. Изменения, вносимые в настоящие страховые правила, утверждаются советом директоров фонда.

12.2. Изменения, вносимые в настоящие страховые правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

12.3. Изменения, вносимые в настоящие страховые правила, не распространяются на заключенные ранее договоры об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев изменения пенсионного законодательства Российской Федерации.

12.4. Фонд знакомит застрахованных лиц с настоящими страховыми правилами и внесенными в них изменениями при заключении договора об обязательном пенсионном страховании, а также путем их размещения на своем официальном сайте в сети «Интернет» и опубликования в средствах массовой информации.

ХIII. Пенсионные основания

13.1. Пенсионными основаниями для назначения и выплаты накопительной пенсии являются условия, установленные статьей 6 Федерального закона «О накопительной пенсии».

Право на накопительную пенсию имеют застрахованные лица: мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, при соблюдении условий для назначения страховой пенсии по старости, установленных Федеральным законом «О страховых пенсиях» (наличие необходимого страхового стажа и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента), при наличии средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, если размер накопительной пенсии составляет более 5 процентов по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости (в том числе с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и повышений фиксированной выплаты к страховой пенсии), исчисленного в соответствии с Федеральным законом «О страховых пенсиях», и размера накопительной пенсии, рассчитанных на день назначения накопительной пенсии.

Застрахованным лицам, указанным в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона «О страховых пенсиях», накопительная пенсия назначается по достижении возраста или 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).

13.2. Срочная пенсионная выплата осуществляется в случае, когда пенсионные накопления застрахованного лица сформированы за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) и при соблюдении условий, дающих право на страховую пенсию по старости (наличие необходимого страхового стажа и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента), а лицам, указанным в части 2 статьи 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», - по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «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).

13.3. Единовременная выплата осуществляется:

1) застрахованным лицам, которые не приобрели право на получение накопительной пенсии в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», - по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины);

2) застрахованным лицам, размер накопительной пенсии которых в случае ее назначения составил бы 5 процентов и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости (в том числе с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и повышений фиксированной выплаты к страховой пенсии), исчисленного в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», и размера накопительной пенсии, рассчитанного в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», рассчитанных на дату назначения накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», - по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины), а лицам, указанным в части 2 статьи 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», - по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «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).

XIV. Назначение, выплата и доставка накопительной пенсии застрахованному лицу, осуществление срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты застрахованному лицу, выплат правопреемникам застрахованного лица

14.1. Назначение застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты осуществляется на основании заявления о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты (далее - заявление), поданного в фонд, а также следующих документов (далее - необходимые документы):

- документов, удостоверяющих личность, возраст, место жительства, гражданство, регистрацию в системе обязательного пенсионного страхования застрахованного лица;

- при подаче заявления от имени гражданина его законным представителем – документов, удостоверяющих полномочия законного представителя, а также документов, удостоверяющих его личность и место жительства, а для организации, на которую возложено исполнение обязанностей опекунов или попечителей статьей 35 Гражданского кодекса Российской Федерации – документов, удостоверяющих личность руководителя организации и назначение его на соответствующую должность;

- информации Пенсионного фонда Российской Федерации, необходимой для назначения накопительной пенсии, а также иных выплат за счет средств пенсионных накоплений, по форме, утвержденной Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации (при наличии);

- иных документов, необходимых для назначения и выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, предусмотренных законодательством.

Заявление заполняется на русском языке, подписывается застрахованным лицом (его представителем).

14.2. Заявление и необходимые документы подаются застрахованным лицом (его представителем) в фонд в следующем порядке:

- путем личного (или через представителя) обращения в фонд

- путем направления в адрес фонда по почте,
- путем направления заявления в форме электронного документа, подписанного электронной подписью.

В случае, если заявление и документы, направляются в фонд по почте, подлинники документов к заявлению не прилагаются и установление личности застрахованного лица (представителя), а также свидетельствование подлинности его подписи и верности копий документов осуществляются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, при условии, что требование свидетельствования подлинности подписи и верности копий документов установлено законодательно.

Работодатель вправе обращаться за назначением, выплатой и доставкой накопительной пенсии застрахованным лицам, состоящим с ним в трудовых отношениях, с их письменного согласия в порядке, установленном Федеральным законом «О накопительной пенсии» и настоящими Правилами.

14.3. Днем обращения за назначением накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты считается день приема фондом заявления и необходимых документов. При направлении заявления и необходимых документов по почте днем обращения считается дата, указанная на почтовом штемпеле организации почтовой связи по месту отправления заявления и необходимых документов, при их направлении в форме электронного документа - дата подачи в форме электронного документа.

14.4. В случае если к заявлению приложены не все необходимые документы, подлежащие представлению застрахованным лицом с соблюдением положений части 9 статьи 9 Федерального закона «О накопительной пенсии», фонд дает застрахованному лицу (его представителю) разъяснение, какие необходимые документы он должен представить дополнительно.

Если указанные в абзаце первом настоящего пункта документы будут представлены не позднее чем через три месяца со дня получения разъяснения фонда, днем обращения за назначением накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты считается день приема заявления, или дата, указанная на почтовом штемпеле организации почтовой связи по месту отправления заявления, или дата подачи заявления в форме электронного документа.

14.5. Фонд в день приема заявления и необходимых документов, а в случае их направления по почте либо в форме электронного документа - не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения заявления и необходимых документов:

проверяет правильность оформления заявления и соответствие сведений в нем сведениям, содержащимся в необходимых документах;

делает копии подлинников необходимых документов и возвращает подлинники обратившемуся лицу;

регистрирует заявление и выдает (направляет) обратившемуся лицу расписку-уведомление о регистрации заявления, в которой указывается дата приема заявления, а в случае необходимости - перечень недостающих необходимых документов и срок их представления.

14.6. Фонд в течение одного рабочего дня, следующего за днем приема заявления и необходимых документов от застрахованного лица (его представителя), запрашивает иные необходимые документы (сведения) в территориальных органах Пенсионного фонда Российской Федерации (Пенсионном фонде Российской Федерации), государственных органах, органах местного самоуправления либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организациях.

14.7. Заявление рассматривается не позднее чем через десять рабочих дней со дня его приема фондом со всеми необходимыми документами, либо со дня представления дополнительно документов в соответствии с частями 3 и 4 статьи 10 Федерального закона «О накопительной пенсии», либо со дня поступления документов (сведений), запрошенных

фондом в территориальных органах Пенсионного фонда Российской Федерации (Пенсионном фонде Российской Федерации), государственных органах, органах местного самоуправления либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организациях.

14.8. Накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата назначаются со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения права на указанные виды выплат за счет средств пенсионных накоплений.

14.9. Размер накопительной пенсии рассчитывается по формуле, установленной частью 2 статьи 7 Федерального закона «О накопительной пенсии».

14.10. Размер срочной пенсионной выплаты рассчитывается по формуле, установленной частью 3 статьи 5 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

14.11. Размер накопительной пенсии с 1 августа каждого года подлежит корректировке исходя из суммы поступивших страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также результата от их инвестирования и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, которые не были учтены при определении суммы средств пенсионных накоплений для исчисления размера накопительной пенсии при ее назначении или предыдущей корректировке.

14.12. Корректировка размера накопительной пенсии осуществляется по формуле, установленной частью 2 статьи 8 Федерального закона «О накопительной пенсии».

14.13. Размер срочной пенсионной выплаты с 1 августа каждого года подлежит корректировке исходя из суммы средств дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, которые не были учтены при определении суммы средств пенсионных накоплений для исчисления размера срочной пенсионной выплаты при ее назначении или предыдущей корректировке.

14.14. Корректировка размера срочной пенсионной выплаты осуществляется по формуле, установленной частью 5 статьи 5 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

14.15. Размер накопительной пенсии и (или) размер срочной пенсионной выплаты также подлежат корректировке по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, один раз в год с 1 августа года, следующего за годом получения дохода (положительных результатов) от инвестирования средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

14.16. Корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, производится фондом путем умножения размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты, установленных на день, предшествующий дню осуществления корректировки, на корректирующий коэффициент, определяемый по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за соответствующий год.

14.17. Корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты осуществляется без обращения застрахованного лица.

14.18. В случае отсутствия дохода (положительных результатов) либо получения убытка от инвестирования средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, корректировка размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты по результатам инвестирования соответственно средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, не осуществляется до 1 августа года, следующего за годом, в котором ежегодно осуществляемая денежная оценка средств выплатного резерва и (или) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата (стоимости чистых активов, приобретенных за счет соответствующих средств), по состоянию на 31 декабря соответствующего года не превысит денежную оценку принятых фондом обязательств в отношении застрахованных лиц (суммы средств, необходимых для финансирования выплаты установленных накопительных пенсий либо срочных пенсионных выплат исходя из их размеров и продолжительности выплаты по состоянию на 31 декабря соответствующего года).

14.19. Накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата выплачиваются фондом за текущий месяц.

14.20. Единовременная выплата осуществляется в порядке, определенном в соответствии с частью 2 статьи 4 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

14.21. Единовременная выплата не осуществляется лицам, которым ранее была установлена накопительная пенсия.

14.22. Застрахованные лица, реализовавшие право на получение средств пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты, вправе вновь обратиться за осуществлением единовременной выплаты не ранее чем через пять лет со дня предыдущего обращения за выплатой средств пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты.

14.23. Оплата расходов, связанных с доставкой накопительной пенсии, производится за счет средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию.

Оплата расходов, связанных с осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, производится за счет собственных средств фонда.

14.24. В случае если смерть застрахованного лица наступит до назначения ему накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты либо до корректировки размера накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные на его пенсионном счете накопительной пенсии (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), выплачиваются правопреемникам застрахованного лица в порядке, установленном статьей 36.21 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

14.25. В случае смерти застрахованного лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты остаток средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты, подлежит выплате правопреемникам в соответствии с частью 7 статьи 5 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений».

14.26. Выплата средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица производится правопреемникам, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании либо в заявлении застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений между правопреемниками, поданном в фонд, в соответствии с размером долей,

определенным застрахованным лицом в таком договоре или заявлении. При отсутствии в договоре или заявлении указания на размер долей или отсутствии в договоре указания о распределении средств пенсионных накоплений и отсутствии заявления о распределении средств пенсионных накоплений средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной пенсии и подлежащие выплате правопреемникам, распределяются между ними в равных долях.

Застрахованное лицо вправе в любое время определить или изменить круг лиц, которым в случае его смерти может быть произведена выплата средств пенсионных накоплений, путем подачи заявления о распределении средств пенсионных накоплений.

При подаче застрахованным лицом нескольких заявлений о распределении средств пенсионных накоплений фонд принимает решение о выплате средств пенсионных накоплений правопреемникам на основании заявления с наиболее поздней датой подачи.

14.27. Выплата средств, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, производится правопреемникам умершего застрахованного лица при условии обращения за указанной выплатой в фонд в течение шести месяцев со дня смерти застрахованного лица.

В случае аннулирования у фонда лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию правопреемники умершего застрахованного лица обращаются за получением выплаты средств, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, в Пенсионный фонд Российской Федерации в течение шести месяцев с даты аннулирования лицензии.

Срок обращения правопреемника умершего застрахованного лица за выплатой средств, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, восстанавливается по решению суда.

14.28. В случае обнаружения фондом ошибки, допущенной при установлении и (или) выплате накопительной пенсии, фонд производит устранение этой ошибки. Установление накопительной пенсии или прекращение выплаты накопительной пенсии в связи с отсутствием права на нее производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором была обнаружена ошибка.

14.29. Первая выплата накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты осуществляется не позднее месяца, следующего за месяцем принятия решения о назначении выплаты.

XV. Определение размера постоянной части вознаграждения фонда и размера переменной части вознаграждения фонда

15.1. Вознаграждение фонда включает в себя постоянную и переменную часть.

15.2. Оплата постоянной части вознаграждения фонда производится за счет средств пенсионных накоплений. Оплата переменной части вознаграждения фонда производится за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений.

15.3. Размер постоянной части вознаграждения фонда за отчетный год составляет в совокупности сумму следующих величин и средств, за вычетом необходимых расходов управляющих компаний, непосредственно связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений и оплачиваемых из средств пенсионных накоплений:

- 0,75 процента от средней стоимости чистых активов за отчетный год, рассчитываемой в соответствии со статьей 36.14 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

- средств, подлежащих оплате фондом в качестве гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений в соответствии со статьей 15 Федерального закона «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств

пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

- средств, подлежащих отчислению фондом в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьей 20.1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

Размер постоянной части вознаграждения фонда за год может составлять меньшую величину и утверждается решением совета директоров фонда.

15.4. Выплата постоянной части вознаграждения фонда производится со следующей периодичностью: ежемесячно.

15.5. Выплата переменной части вознаграждения фонда производится за отчетный год путем ее удержания из дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за этот год с соблюдением требований, предусмотренных пунктом 2 статьи 27 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

15.6. Размер переменной части вознаграждения фонда определяется в следующем порядке: размер переменной части вознаграждения фонда составляет 15 процентов дохода, полученного соответственно от инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы фонда, средств выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, и средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию.

Порядок расчета дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений для целей расчета переменной части вознаграждения фонда устанавливается Банком России.

Фактический размер переменной части вознаграждения фонда за отчетный год может составлять меньшую величину и утверждается решением совета директоров фонда.