

УТВЕРЖДЕНЫ  
Решением Совета директоров  
АО «НПФ «Тинькофф Пенсия»  
Протокол от 31.05.2024 № 2

**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «ТИНЬКОФФ ПЕНСИЯ»**

(редакция № 1)

**Москва, 2024**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА. ....	6
3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ .....	7
4. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ И НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	7
5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ .....	8
6. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ.....	10
7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ВЫПЛАТ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ. ИНДЕКСАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ .....	11
8. ПОРЯДОК РАСЧЕТА РАЗМЕРА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ .....	13
9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ .....	13
10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА .....	17
11. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ ФОНДА .....	21
12. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ, ЕЕ ВЫПЛАТЫ ИЛИ ПЕРЕВОДА В ДРУГОЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД.....	22
13. ПРАВОПРЕЕМСТВО .....	23
14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДОГОВОРАХ С УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИЕЙ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ДЕПОЗИТАРИЕМ .....	24
15. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПОСТОЯННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА И РАЗМЕРА ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА .....	25
16. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ ЭТОМ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ .....	26
17. ВИДЫ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ.....	26
18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	34

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Тинькофф Пенсия» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ), Федеральным законом от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений» (далее – Федеральный закон № 555-ФЗ), Постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, иными нормативными актами Российской Федерации, а также учредительными документами Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Тинькофф Пенсия» (далее – Фонд).
- 1.2. Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, за исключением обязательств по договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.
- 1.3. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению на основании лицензии Банка России на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.
- 1.4. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда.
- 1.5. Заключение, изменение, дополнение, исполнение, расторжение и прекращение договоров негосударственного пенсионного обеспечения и соглашений о выплате негосударственной пенсии, обмен документами и информацией между Фондом и Вкладчиками, Участниками Фонда и их правопреемниками, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и других способов электронного взаимодействия, допускаются с использованием факсимиле или электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи уполномоченного представителя Фонда и (или) графического воспроизведения печати Фонда в соответствии с Правилами, при условии соблюдения требований законодательства Российской Федерации, включая требования пункта 2 статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации и части 2 статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», и в случае если это предусмотрено договорами и (или) иными соглашениями между указанными лицами.
- 1.6. Документы в электронной форме, подписанные электронной подписью уполномоченного представителя Фонда и (или) электронной подписью Вкладчика (Участника) Фонда или его правопреемника, признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, в случае если это предусмотрено договором и (или) иными соглашениями между указанными лицами.
- 1.7. Документы, подписанные Фондом с соблюдением требований пунктов 1.5 и 1.6 Правил, признаются надлежащим образом удостоверенными от имени Фонда.
- 1.8. Основные понятия, применяемые в Правилах:

**актуарные расчеты** – расчеты в процессе осуществления актуарной деятельности финансово-экономических показателей с использованием математических и статистических методов, определяющих финансовые взаимоотношения между Фондом и Участниками (Вкладчиками);

**вкладчик** – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной договора негосударственного пенсионного обеспечения и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд;

**выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора;

**гарантийное возмещение** – денежная сумма, подлежащая выплате Участнику, правопреемнику Участника или переводу в негосударственный пенсионный фонд из фонда гарантирования пенсионных резервов в случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

**гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств** – пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств за счет страхового резерва, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств Фонда, осуществляемое в соответствии с законодательством Российской Федерации;

**дата назначения негосударственной пенсии** – это установленная в соответствии с условиями пенсионной схемы и (или) пенсионного договора дата, с которой должна производиться выплата негосударственной пенсии Участнику;

**договор доверительного управления средствами пенсионных резервов** – договор, на основании которого Фонд передает управляющей компании функции (или их часть) по размещению средств пенсионных резервов;

**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;

**соглашение о выплате негосударственной пенсии** – соглашение между Фондом и Участником, в соответствии с которым Фонд обязуется выплачивать Участнику негосударственную пенсию;

**единоличный исполнительный орган Фонда** – орган управления Фонда, осуществляющий руководство текущей деятельностью Фонда;

**индексация** – процедура изменения размера выплачиваемых Фондом негосударственных пенсий;

**именной пенсионный счет** – вид пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения, открываемого Фондом в отношении отдельного Участника;

**негосударственная пенсия** – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора и соглашения о выплате негосударственной пенсии;

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

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

**пенсионные правила Фонда** – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам;

**пенсионные основания** – основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии;

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

**пенсионный взнос** – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу

Участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

**пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный счет)** – форма аналитического учета в Фонде, отражающая размер остатка средств на пенсионном счете, поступление пенсионных взносов, результаты размещения пенсионных резервов, осуществленные гарантийные восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, начисление выплат негосударственных пенсий Участнику (Участникам), начисление выплат выкупных сумм Вкладчику, Участнику (Участникам) или их правопреемникам, а также начисление выкупных сумм Вкладчику, Участнику (Участникам) или их правопреемникам для перевода в другой Фонд при прекращении пенсионного договора;

**переменная часть вознаграждения Фонда** – часть вознаграждения, зависящая от результатов размещения средств пенсионных резервов, сформированных по пенсионным договорам;

**период накопления** – период между датой внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса по пенсионному договору и датой назначения (дата принятия решения о назначении) негосударственной пенсии Участнику;

**период пенсионных выплат** – период между датой назначения негосударственной пенсии Участнику и датой прекращения обязательств Фонда перед этим Участником;

**постоянная часть вознаграждения Фонда** – часть вознаграждения, не зависящая от результатов размещения средств пенсионных резервов, сформированных по пенсионным договорам;

**право требования по пенсионному договору** – право Участника требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору, момент приобретения которого определен наступлением условий, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами и (или) пенсионным договором;

**правопреемник** – физическое лицо, которое в случае смерти Участника или Вкладчика-физического лица приобретает право на получение выкупной суммы в порядке и на условиях, установленных Правилами Фонда и (или) условиями пенсионного договора;

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

**распорядительное письмо (письменное распоряжение, распоряжение) Вкладчика** – документ, оформленный в соответствии с Правилами, направляемый Вкладчиком в адрес Фонда и являющийся основанием для выполнения Фондом каких-либо действий, связанных с ведением пенсионных счетов;

**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;

**резервы покрытия пенсионных обязательств** – часть пенсионных резервов, сформированная за счет оплаченной стоимости пенсионных обязательств в размере, определенном пенсионным договором, части дохода от размещения пенсионных резервов и иных законных поступлений;

**собственное имущество Фонда** – собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления;

**Совет директоров** – орган управления Фонда, осуществляющий общее руководство его деятельностью;

**современная стоимость пенсионных обязательств** – показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком (Вкладчиками), Участником (Участниками) в стоимостном выражении на момент оценки;

**солидарный пенсионный счет** – вид пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения, открываемого Фондом в отношении нескольких Участников, в том числе без указания сведений об этих Участниках;

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

**страховой резерв** – часть пенсионных резервов Фонда, создаваемая в целях обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости при выполнении обязательств по пенсионным договорам;

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

**Участник** – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

- 1.9. Иные понятия и термины применяются в настоящих Правилах в тех значениях, в которых они используются в Федеральном законе № 75-ФЗ, Постановлениях Правительства Российской Федерации, нормативных актах Банка России, иных нормативных актах Российской Федерации, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению.
2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.
  - 2.1. В соответствии с заключенным пенсионным договором Вкладчик (Участник) и Фонд приобретают права и обязанности, определенные условиями пенсионного договора, а также несут ответственность за исполнение своих договорных обязательств.
  - 2.2. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом в соответствии с законодательством Российской Федерации. Отдельные условия и порядок применения к Фонду мер ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение им договорных обязательств определяются пенсионными договорами.
  - 2.3. Обязательства Фонда возникают с даты поступления на банковский счет Фонда первого пенсионного взноса, если иное не предусмотрено пенсионным договором, и могут быть изменены в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, Правил и пенсионного договора.
  - 2.4. Обязательства Фонда прекращаются после их полного, надлежащего исполнения и в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
  - 2.5. Формы заключаемых Фондом пенсионных договоров утверждаются единоличным исполнительным органом Фонда, условия и порядок их заключения определяются Правилами.

### 3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ

3.1. Порядок, размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливаются условиями пенсионного договора в соответствии с Правилами.

3.2. Фонд принимает пенсионные взносы денежными средствами в валюте Российской Федерации. В случае если Вкладчик не является резидентом Российской Федерации, взносы могут приниматься в иной валюте – в порядке, установленном валютным законодательством Российской Федерации.

3.2.1. Общие условия определения размера пенсионных взносов.

3.2.1.1. Для пенсионных схем с установленным размером пенсионных взносов минимальный годовой пенсионный взнос Вкладчика в расчете на одного Участника может быть установлен пенсионным договором.

3.2.1.2. На пополнение средств пенсионных резервов подлежит направлению часть пенсионного взноса, составляющая не менее 97 процентов от величины каждого такого взноса.

3.2.2. Способы внесения пенсионных взносов

Пенсионные взносы могут вноситься любыми способами, не запрещенными законодательством Российской Федерации, в соответствии с условиями пенсионного договора, в том числе: банковскими переводами; переводами электронных денежных средств (при наличии технической возможности у Фонда); почтовыми переводами; через лицо, являющееся агентом Фонда, уполномоченное на совершение таких действий (на основании заключенного с ним соответствующего договора).

3.2.3. Периодичность внесения пенсионных взносов

Пенсионные взносы могут вноситься в любое время, одновременно или со следующей периодичностью: ежемесячно; ежеквартально; один раз в полгода; один раз в год. Иная периодичность внесения пенсионных взносов может быть установлена пенсионным договором.

3.2.4. Продолжительность внесения пенсионных взносов

Продолжительность внесения пенсионных взносов Вкладчиком соответствует времени формирования суммы, достаточной для обеспечения выплат негосударственных пенсий Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора. Допускается уплата пенсионных взносов в период пенсионных выплат.

### 4. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.

#### ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ И НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

4.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется на следующих принципах:

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

- 4.2. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании) путем заключения договора доверительного управления в порядке, предусмотренном пунктом 9.4. Правил и законодательством Российской Федерации. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.
- 4.3. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).
- 4.4. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов, а также порядок размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением, устанавливаются Банком России.
- 4.5. Результаты от размещения средств пенсионных резервов учитываются Фондом при формировании обязательств перед Вкладчиками и Участниками в порядке, установленном Банком России.
- 4.6. Доход, полученный Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения Фонда, направляется на пополнение средств пенсионных резервов.

## 5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

5.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения солидарных и именных пенсионных счетов. Пенсионные счета ведутся в электронной форме.

5.2. Фонд самостоятельно осуществляет ведение пенсионных счетов.

5.3. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов:

5.3.1. Солидарный пенсионный счет содержит:

- 1) Общую информацию:
  - сведения о Вкладчике;
  - информацию о пенсионном договоре и его основных условиях;
  - сведения об Участнике (Участниках), выплата негосударственной пенсии которому(ым) осуществляется из средств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета, и назначенной ему негосударственной пенсии;
  - иную информацию.
- 2) Информацию, отражающую аналитический учет обязательств Фонда:
  - информацию о поступлении средств на солидарный пенсионный счет;
  - информацию о переучете средств на другие пенсионные счета, осуществляемом на основании письменного распоряжения Вкладчика в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;
  - информацию о выплатах Участнику (Участникам) негосударственных пенсий и произведенных с них удержаний;
  - информацию об индексации негосударственной пенсии Участника (Участников);
  - остаток средств на пенсионном счете на текущую дату;
  - информацию об осуществленных гарантийных восполнениях резервов покрытия пенсионных обязательств;
  - информацию о выплатах, произведенных в связи с прекращением пенсионного договора;
  - информацию, связанную с осуществлением Фондом функций налогового агента;
  - иную информацию.



- 3) Информацию о закрытии солидарного пенсионного счета.
  - 4) Иную информацию, необходимую для выполнения Фондом принятых по пенсионному договору обязательств.
- 5.3.2. Фонд открывает солидарный пенсионный счет с момента поступления первого пенсионного взноса.
- 5.3.3. Солидарный пенсионный счет закрывается в связи исполнением Фондом в полном объеме принятых по пенсионному договору обязательств перед Вкладчиком и Участником (Участниками), в пользу которого заключен договор.
- 5.3.4. В случае прекращения действия пенсионного договора в связи с ликвидацией Вкладчика-юридического лица и при наличии по этому договору Участников, негосударственная пенсия которым уже назначена, солидарный пенсионный счет не закрывается. Из средств, учтенных в рамках этого счета, Фонд продолжает осуществлять исполнение своих обязательств перед Участниками.
- 5.4. Порядок ведения именных пенсионных счетов:
- 5.4.1. Именной пенсионный счет содержит:
- 1) Общую информацию:
    - сведения об Участнике, которому открыт именной пенсионный счет;
    - сведения о Вкладчике;
    - информацию о пенсионном договоре и его основных условиях;
    - иные сведения.
  - 2) Информацию, отражающую аналитический учет обязательств Фонда:
    - информацию о поступлении средств на именной пенсионный счет;
    - информацию о перечете средств на другие пенсионные счета, осуществляемом на основании письменного распоряжения Вкладчика в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;
    - информацию о выплатах Участнику негосударственных пенсий и произведенных с них удержаниях;
    - информацию об индексации негосударственной пенсии Участника;
    - остаток средств на пенсионном счете на текущую дату;
    - информацию об осуществленных гарантийных восполнениях резервов покрытия пенсионных обязательств;
    - информацию о выплатах, произведенных в связи с прекращением обязательств Фонда перед Участником в соответствии с условиями пенсионного договора;
    - информацию, связанную с осуществлением Фондом функций налогового агента;
    - иные сведения.
  - 3) Информацию о закрытии именного пенсионного счета.
  - 4) Иную информацию, необходимую для выполнения Фондом принятых по пенсионному договору обязательств.
- 5.4.2. Фонд открывает Участнику именной пенсионный счет в порядке, определенном пенсионной схемой и пенсионным договором.
- 5.4.3. Участнику по письменному распоряжению Вкладчика может быть открыто несколько именных пенсионных счетов в рамках одного пенсионного договора.
- 5.4.4. Именной пенсионный счет закрывается в случае исполнения Фондом в полном объеме обязательств перед Участником, а также правопреемниками, принятых по пенсионному договору.
- 5.5. Порядок информирования Вкладчиков и Участников о состоянии пенсионных счетов

При получении письменного запроса (в том числе в форме электронного документа по правилам, установленным в Фонде) Вкладчика (Участника) Фонд бесплатно предоставляет один раз в год информацию о состоянии его пенсионных счетов в течение 10 (Десяти) дней со дня обращения способом, указанным им при обращении (указанная информация может быть

направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением):

Вкладчикам – о состоянии солидарных пенсионных счетов, открытых Фондом по пенсионным договорам с ними, о состоянии именных пенсионных счетов, открытых Фондом по пенсионным договорам с Вкладчиком, права требования по которым не переданы Участнику;

Участникам – о состоянии именных пенсионных счетов, открытых Фондом в их пользу, при условии, что они имеют права требования в отношении обязательств, учтенных на данных счетах.

#### 5.6. Конфиденциальность

Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит разглашению, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации.

### 6. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

- 6.1. Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, установленные указанными договорами в соответствии с Федеральным законом № 75–ФЗ.
- 6.2. 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 Федеральным законом № 75-ФЗ и пунктами 6.3 - 6.5 Правил.
- 6.3. Пенсионными договорами может быть установлен возраст, дающий право на получение негосударственной пенсии, превышающий возраст, установленный подпунктом 6.2 Правил, но не свыше возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» (далее – Федеральный закон «О страховых пенсиях»), по достижении которого Участники приобретают право на страховую пенсию по старости.
- 6.4. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, предусмотренного пунктами 6.2 и 6.3 Правил, приобретают Участники из числа лиц, указанных в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона «О страховых пенсиях», по достижении возраста или при наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом «О страховых пенсиях» по состоянию на 31.12.2018, 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).
- 6.5. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, указанного в пунктах 6.2 и 6.3 Правил, приобретают Участники из числа лиц, для которых частью 1 статьи 9, статьей 10 Федерального закона «О страховых пенсиях» либо Федеральным законом от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» предусмотрено право на получение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению до достижения возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона «О страховых пенсиях», при соблюдении условий, дающих право на назначение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения пенсионного договора.
- 6.6. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.  
ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ВЫПЛАТ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.  
ИНДЕКСАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

- 7.1. Механизм информирования Вкладчиком Фонда о назначении им Участника определяется пенсионной схемой и пенсионным договором. Для получения негосударственной пенсии Участник (его доверенное лицо) вправе обратиться в Фонд с заявлением о назначении негосударственной пенсии по форме, утвержденной Фондом и размещенной на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- В таком заявлении указываются:
- фамилия, имя, отчество Участника, пол, дата его рождения, данные документа, удостоверяющего личность Участника, место жительства, почтовый адрес, номер телефона;
  - выбранный Участником способ получения негосударственной пенсии и информация, необходимая для осуществления Фондом данного способа выплат;
  - иная информация, предусмотренная формой заявления.
- 7.2. Негосударственная пенсия назначается Участнику в соответствии с пенсионным договором, соглашением о выплате негосударственной пенсии при наличии пенсионных оснований, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами и пенсионным договором. К заявлению прилагается надлежаще оформленный документ, подтверждающий факт наступления у Участника пенсионного основания, а также иные документы, перечень которых утвержден Фондом и размещен на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 7.3. Негосударственная пенсия назначается Участнику при наличии средств, учтенных на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения, со дня обращения за ней, но не ранее, чем со дня возникновения права на получение указанной пенсии. Фонд производит расчет размера и назначение негосударственной пенсии в порядке и на условиях, определенных разделом 7 Правил, пенсионной схемой и пенсионным договором. Назначение негосударственной пенсии оформляется соглашением о выплате негосударственной пенсии. Соглашение о выплате негосударственной пенсии оформляется Фондом не позднее 30 дней с даты регистрации соответствующего заявления о назначении негосударственной пенсии, при условии предоставления Участником всех необходимых документов.
- 7.4. Пенсионным договором может быть предусмотрено условие о выплате первой негосударственной пенсии в размере, увеличенном на сумму, рассчитанную исходя из средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника на дату расчета негосударственной пенсии, и величины, выраженной в процентах (не более 25%). Порядок определения процента устанавливается пенсионным договором.
- 7.5. Выплаты негосударственной пенсии, их приостановление и прекращение.
- 7.5.1. Фонд осуществляет выплату негосударственной пенсии Участнику в соответствии с произведенным назначением негосударственной пенсии в порядке и на условиях, определенных пенсионным договором и соглашением о выплате негосударственной пенсии.
- 7.5.2. Выплаты негосударственных пенсий могут осуществляться Фондом способами, незапрещенными действующим законодательством, в соответствии с условиями пенсионного договора и соглашения о выплате негосударственной пенсии.
- 7.5.3. В зависимости от пенсионной схемы и условий пенсионного договора негосударственная пенсия выплачивается Участнику:
- в течение определенного периода времени;
  - до исчерпания средств на пенсионном счете.
- 7.5.4. Условиями пенсионной схемы или пенсионного договора может быть установлен один из

следующих вариантов периодичности выплаты негосударственной пенсии:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в полгода;
- один раз в год.

- 7.5.5. Единовременная выплата средств, учтенных Фондом на пенсионном счете в пользу Участника, не допускается.
- 7.5.6. Оплата расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии Участнику, производится за счет собственных средств Фонда, в случае если это предусмотрено пенсионным договором, оплата расходов также может осуществляться за счет средств пенсионных резервов.
- 7.5.7. Размер минимальной негосударственной пенсии устанавливается в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении.
- 7.5.8. При осуществлении выплат негосударственной пенсии Фонд оставляет за собой право требовать от Участника представления дополнительных документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. В случаях, при которых в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации Фонд обязан осуществить функции налогового агента в отношении осуществляемых им выплат, их размер уменьшается на сумму удержанного Фондом налога.
- 7.5.9. Начисление и (или) выплата негосударственной пенсии приостанавливается в случаях, указанных в настоящем подпункте Правил и пенсионном договоре:
- а) получения Фондом информации о смерти Участника;
  - б) возвращения пенсии, выплаченной одним из способов в зависимости от выбора Участника;
  - в) непредставления в установленный срок справки из уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации органа (территориального органа Социального Фонда Российской Федерации или иного уполномоченного органа) о назначении Участнику пенсии на период до наступления возраста, дающего право на получение страховой пенсии по старости либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению (по согласованию с Фондом Участником может представляться иной документ, непредставление которого в установленные сроки также является основанием приостановления выплаты/начисления негосударственной пенсии) – если указанное условие, содержится в пенсионном договоре;
  - г) непредоставления в разумный срок документов, подтверждающих переосвидетельствование инвалидности соответствующей степени за исключением случаев, когда такое переосвидетельствование не требуется;
  - д) отсутствие корректных реквизитов для осуществления выплат.
- 7.5.10. После получения сведений, дающих основания для возобновления выплат/начисления негосударственной пенсии, Фонд:
- возобновляет выплаты и начисление негосударственной пенсии;
  - начисляет и выплачивает негосударственные пенсии за период, когда выплата/начисление были приостановлены.
- 7.5.11. Выплата негосударственной пенсии прекращается в случаях:
- а) полного выполнения Фондом определенных пенсионным договором обязательств перед Участником;
  - б) получения Фондом документального подтверждения факта смерти Участника;
  - в) утраты Участником пенсионного основания (оснований), определенных пенсионной схемой и пенсионным договором.
- 7.5.12. В случае утраты Участником пенсионного основания (совокупности оснований), определенного (определенных) пенсионной схемой и пенсионным договором, выплаты негосударственной пенсии такому Участнику прекращаются со дня утраты пенсионного основания.
- 7.5.13. Индексация негосударственной пенсии

- 7.5.13.1. Индексация негосударственной пенсии по инициативе Фонда может осуществляться на основании решения органа управления Фонда, в чью компетенцию данный вопрос входит в соответствии с учредительными документами Фонда.
- 7.5.13.2. Индексация негосударственной пенсии по решению Вкладчика может осуществляться путем увеличения размера негосударственных пенсий как за счет средств, учтенных в рамках пенсионного счета, так и за счет внесения им дополнительных пенсионных взносов.

## 8. ПОРЯДОК РАСЧЕТА РАЗМЕРА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

- 8.1. Расчет размера негосударственной пенсии для пенсионных схем №1 и 2 осуществляется в соответствии со следующей методикой:

Выплаты до исчерпания средств на пенсионном счете:

$$P_j = \frac{(1-L_j) \cdot S_j}{m_j \cdot k_j}$$

Срочные выплаты:

$$P_j = \frac{(1-L_j) \cdot S_j}{m_j \cdot \ddot{a}_{\overline{k_j}|}^{(m_j)}}$$

Принятые обозначения:

$P_j$  – размер назначенной негосударственной пенсии  $j$ -му Участнику.

$S_j$  – остаток средств на пенсионном счете  $j$ -го Участника.

$L_j$  – коэффициент, определяющий размер дополнительной выплаты к первой пенсии в первый год выплат для  $j$ -го Участника:  $0 \leq L_j \leq 0,25$ .

$m_j$  – периодичность пенсионных выплат для  $j$ -го Участника.

$k_j$  – срок выплаты негосударственной пенсии для  $j$ -го Участника в годах.

$\chi_j$  – возраст в месяцах  $j$ -го Участника.

$\ell_x$  – показатель таблицы смертности, характеризующий число лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста  $x$  лет, значения  $\ell_x$  приводятся в таблице смертности при целых  $x$ .

Расчетный показатель таблицы смертности, где  $\chi = 12 \cdot x + u$ ,  $x$  – целое число лет Участника,  $0 \leq u \leq 11$  - число месяцев неполного года жизни Участника:

$$\lambda_\chi = \ell_x - u \cdot \frac{\ell_x - \ell_{x+1}}{12}$$

## 9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

### 9.1. Заключение пенсионного договора.

9.1.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение Участников на основании пенсионных договоров. Пенсионный договор заключается на основании Правил Фонда и регулирует права, обязанности Фонда, Вкладчика и Участников, устанавливает ответственность Фонда, Вкладчика и Участника.

9.1.2. Пенсионный договор, заключаемый Вкладчиком в пользу Участника, является договором в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является Участник.

9.1.3. Обязательства Фонда, вытекающие из пенсионного договора, квалифицируются как встречные, и подлежат исполнению только после исполнения своих обязательств

Вкладчиком.

- 9.1.4. Исполнение встречных обязательств может быть приостановлено или прекращено в случае непредоставления обязанной стороной обусловленного пенсионным договором исполнения либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок. При этом исполнение обязательств Фонда перед Участниками по выплате ранее назначенных негосударственных пенсий продолжается в полном объеме.
- 9.1.5. Участник, в отношении которого Фондом должно быть произведено исполнение обязательств по пенсионному договору, наделяется правом требования такого исполнения с момента возникновения у него пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионным договором, при наличии открытого именованного пенсионного счета или до возникновения таких оснований в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика.
- 9.1.6. Пенсионный договор должен содержать:
- наименование сторон;
  - сведения о предмете договора;
  - положения о правах и об обязанностях сторон;
  - положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
  - вид пенсионной схемы;
  - пенсионные основания;
  - положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
  - положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
  - сроки действия и прекращения договора;
  - положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
  - положения о порядке урегулирования споров;
  - реквизиты сторон.

Пенсионным договором также устанавливается период гарантийного возмещения. Этот период устанавливается в целых календарных годах в диапазоне от одного календарного года до пяти календарных лет. В случае если период гарантийного возмещения пенсионным договором не установлен, продолжительность периода гарантийного возмещения для такого пенсионного договора считается равной одному календарному году. Период гарантийного возмещения отсчитывается, начиная с календарного года, в котором на пенсионном счете отражен первый пенсионный взнос. Пенсионным договором могут быть предусмотрены иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

- 9.1.7. Пенсионные договоры, заключаемые Фондом с Вкладчиками, не могут противоречить Правилам Фонда.
- 9.1.8. Пенсионный договор заключается:
- в простой письменной форме;
  - в электронной форме с использованием официального сайта Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», при условии соблюдения требований, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами;
  - путем распространения текста типового пенсионного договора Фонда по открытым каналам связи, который должен рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта) Фонда заключить договор присоединения на определенных Фондом в пенсионном договоре порядке и условиях.
- 9.1.9. Подписание Фондом пенсионного договора, соглашений к пенсионному договору и иных документов в связи с заключением, исполнением, изменением, прекращением пенсионного договора с использованием факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного представителя Фонда и печати Фонда (при ее проставлении) является надлежащим подписанием со стороны Фонда пенсионного договора и указанных в настоящем подпункте документов при условии заключения соглашения о признании равной юридической силы собственноручной подписи и факсимильного воспроизведения подписи.

## 9.2. Изменение пенсионного договора.

- 9.2.1. Условия пенсионного договора могут быть изменены по соглашению между Вкладчиком

и Фондом. Изменение условий оформляется дополнительным соглашением, являющимся неотъемлемой частью пенсионного договора.

9.2.2. По требованию одной из сторон пенсионный договор может быть изменен по решению суда при существенном нарушении договора другой стороной, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.3. Прекращение пенсионного договора.

9.3.1. Пенсионный договор прекращает свое действие:

- после полного надлежащего исполнения Фондом принятых на себя обязательств перед всеми Участниками по такому договору;
- в случае его расторжения;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и положениями пенсионных договоров.

9.3.2. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по соглашению сторон;
- по требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Фондом принятых на себя по договору обязательств;
- по требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Вкладчиком принятых на себя по договору обязательств;
- по требованию Вкладчика-физического лица вне зависимости от причин (если это предусмотрено пенсионной схемой и пенсионным договором);
- в связи с ликвидацией Фонда;
- в связи с ликвидацией Вкладчика-юридического лица;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора;
- по иным основаниям, определенным условиями договора.

9.3.3. В случае расторжения пенсионного договора по требованию одной из сторон, заинтересованная сторона в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней до даты предполагаемого расторжения обязана направить в адрес другой стороны письменное заявление, содержащее:

- дату предполагаемого расторжения;
- основание предполагаемого расторжения;
- предложения по урегулированию взаимных обязательств сторон в связи с предполагаемым расторжением пенсионного договора;
- иные условия.

9.3.4. В случае если стороной, требующей расторжения пенсионного договора, является Вкладчик, в его письменном заявлении должно также содержаться требование о выплате (переводе в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы – если право такого требования в соответствии с условиями пенсионного договора предоставлено Вкладчику (с учетом того, на каком этапе реализации пенсионного договора находятся стороны).

9.3.5. При прекращении пенсионного договора, в установленный срок в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора, Фонд выплачивает выкупную сумму Вкладчику (Участнику) или правопреемнику (-ам) Вкладчика (Участника). Выплата осуществляется Фондом путем перечисления средств с расчетного счета Фонда на:

- лицевой счет физического лица-Вкладчика (Участника) или физического лица-правопреемника Вкладчика (Участника) в банке;
- расчетный счет вкладчика-юридического лица;
- либо на основании заявления Вкладчика (Участника) Фонд переводит выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд при наличии письменного уведомления другого негосударственного пенсионного фонда о заключении пенсионного договора с Вкладчиком (Участником) с одновременным указанием реквизитов банковского счета этого фонда для перевода выкупной суммы.

9.3.6. В случае несогласия стороны, в адрес которой другой стороной было направлено заявление о расторжении пенсионного договора, с указанными в заявлении основаниям расторжения и/или предложениями по урегулированию сторонами взаимных обязательств и/или иными условиями, такая сторона обязана направить в адрес стороны-инициатора расторжения в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения

заявления о расторжении письменное возражение с указанием причин несогласия и изложением встречных предложений.

9.3.7. В случае если сторона пенсионного договора, в адрес которой было направлено письменное требование о его расторжении, не отвечает на поступившее заявление в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты его получения, договор считается расторгнутым на условиях, по основаниям и с даты, указанных в заявлении, но не ранее даты его получения.

9.3.8. Все споры и разногласия между сторонами пенсионного договора урегулируются в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

9.3.9. При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие негосударственные пенсионные фонды по выбору Вкладчика или Участника (их правопреемников) либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования Участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору Вкладчика или Участника (их правопреемников).

В случае недостаточности пенсионных резервов на указанные цели могут быть использованы средства объединенных гарантийных фондов, участником которых является Фонд, выплаты по договорам страхования, обеспечивающим дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед участниками, и (или) выплаты из обществ взаимного страхования, участником которых является Фонд.

9.3.10. Остатки средств на пенсионных счетах, образовавшиеся вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, направляются в страховой резерв Фонда, если иное не предусмотрено пенсионной схемой и/или пенсионным договором.

9.4. Заключение, изменение и прекращение договора с управляющей компанией.

9.4.1. Для размещения средств пенсионных резервов Фонд заключает с управляющей компанией (управляющими компаниями) договор доверительного управления.

9.4.2. Договор доверительного управления заключается в письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В договор доверительного управления, по согласованию сторон, могут быть внесены дополнительные условия, если они не противоречат уставу Фонда, Правилам и законодательству Российской Федерации.

9.4.3. Неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных резервов является инвестиционная декларация, содержащая указание на цели размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов.

9.4.4. Внесение изменений в договор доверительного управления может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.4.5. Договор доверительного управления прекращается (расторгается) в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и таким договором.

9.4.6. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении действия договоров с управляющей компанией в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты наступления указанных событий.

9.5. Заключение, изменение и прекращение договора со специализированным депозитарием.

9.5.1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается Фондом со специализированным депозитарием в письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9.5.2. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария



может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.5.3. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается (расторгается) в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и таким договором.

9.5.4. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении действия договоров со специализированным депозитарием в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты наступления указанных событий.

## 10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

10.1. Вкладчик имеет право:

- 1) требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;
- 2) получать в Фонде информацию о состоянии солидарного и/или именного пенсионного счета, открытого Фондом по пенсионному договору, заключенному этим Вкладчиком, о состоянии именных пенсионных счетов, открытых Фондом по пенсионным договорам с Вкладчиком;
- 3) определять размер негосударственной пенсии Участнику, продолжительность и периодичность выплаты негосударственной пенсии (если это предусмотрено пенсионной схемой и пенсионным договором);
- 4) расторгнуть пенсионный договор и потребовать от Фонда выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы – в порядке и на условиях, установленных Правилами и условиями пенсионного договора;
- 5) изменять условия пенсионного договора по согласованию с Фондом;
- 6) представлять перед Фондом свои интересы и интересы Участников, в пользу которых им заключен пенсионный договор, обжаловать в суде, арбитражном суде, в уполномоченном федеральном органе и других государственных органах действия Фонда, его органов управления и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства;
- 7) определять размер средств, переучитываемых с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет (если это предусмотрено пенсионной схемой);
- 8) обращаться к Фонду с письменным распоряжением о переучете средств, учтенных на солидарном пенсионном счете или именных пенсионных счетах Участников, не приобретших права требования, открытых в рамках разных пенсионных договоров с Вкладчиком. Фонд, рассмотрев такое распоряжение, может принять положительное решение, при условии, что пенсионные схемы, по которым заключены пенсионные договоры с Вкладчиком, не имеют существенных различий, неухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения Участников, а также учитывая в числе прочих условий достаточность средств, остающихся на счете, с которого осуществляется переучет, для выполнения Фондом обязательств перед Участниками, негосударственное пенсионное обеспечение которых должно быть осуществлено за счет средств, учтенных в рамках такого счета;
- 9) обращаться к Фонду с письменным распоряжением о переучете средств, учтенных на именных пенсионных счетах одних Участников на именные пенсионные счета других Участников, открытых в рамках одного пенсионного договора, если это предусмотрено пенсионным договором. Такой переучет возможен до приобретения Участником права требования по пенсионному договору;
- 10) обращаться к Фонду с письменным распоряжением о переучете средств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, на солидарный пенсионный счет, если это предусмотрено пенсионным договором. Такой переучет возможен до приобретения Участником права требования по пенсионному договору;
- 11) обращаться к Фонду с письменным распоряжением о переучете средств с именного пенсионного счета Участника, открытого по пенсионному договору, заключенному Фондом с Вкладчиком, на именной пенсионный счет Участника, открытый по другому пенсионному договору, заключенному таким Участником в свою пользу;
- 12) в целях увеличения размера негосударственной пенсии или продления срока ее выплаты вносить в пользу Участника (Участников) пенсионные взносы на этапе выплат;
- 13) требовать от Фонда формирования его средств пенсионных резервов в период накопления по пенсионному договору путем их размещения в составе инвестиционного портфеля Фонда.

Вкладчик может иметь иные права, предусмотренные Федеральным законом № 75–ФЗ, другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также Правилами и пенсионным договором.

#### 10.2. Вкладчик обязан:

- 1) ознакомиться с Правилами;
- 2) уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами и пенсионным договором;
- 3) сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом, в том числе:
  - письменно известить Фонд об изменении своего наименования, места нахождения, почтового адреса, банковских реквизитов, контактного телефона (для Вкладчика-физического лица – об изменении фамилии, имени, отчества, адреса места жительства, данных документа, удостоверяющего личность, контактного телефона) – в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты их фактического изменения;
  - письменно известить Фонд о реорганизации или ликвидации – в срок, не превышающий 10 (Десяти) календарных дней с момента принятия такого решения уполномоченным органом Вкладчика-юридического лица;
- 4) в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора своевременно письменно известить Фонд:
  - о назначении Участника с предоставлением информации, необходимой для открытия и ведения именного пенсионного счета Участника, ведения учета обязательств перед Участником;
  - о прекращении внесения пенсионных взносов на именной пенсионный счет Участника;
  - о возникшем у Участника праве на получение негосударственной пенсии с предоставлением информации, необходимой для ее назначения и выплаты;
- 5) своевременно письменно известить Участника, о возникшем у него праве на получение негосударственной пенсии, для реализации которого ему необходимо оформить соответствующее заявление в Фонд;
- 6) письменно известить Фонд о своем намерении расторгнуть пенсионный договор – не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения;
- 7) незамедлительно письменно известить Фонд в случае обнаружения ошибок в реквизитах, информация о которых была представлена в Фонд для осуществления выплат;
- 8) по требованию Фонда представлять документы необходимые для выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- 9) представлять в Фонд информацию (в том числе об Участниках) необходимую для исполнения Фондом обязанностей по пенсионному договору, а также сведения, необходимые для исполнения Фондом обязанностей, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 10) направлять распорядительные письма в соответствии с формами, утвержденными Фондом и размещенными на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Вкладчик может нести иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом № 75–ФЗ, другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами Фонда и пенсионным договором.

#### 10.3. Участник имеет право:

- 1) требовать от Фонда исполнения в полном объеме обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с Правилами Фонда и пенсионным договором;
- 2) получать в Фонде информацию о состоянии именного пенсионного счета, открытого в пользу такого Участника, при условии, что он имеет право требования в отношении обязательств, учтенных на данных счетах;
- 3) получать негосударственную пенсию в соответствии с Правилами, условиями пенсионного договора и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания на основании решения Фонда о назначении ему негосударственной пенсии;
- 4) по соглашению с Фондом, указать именной пенсионный счет, на который Фонду необходимо осуществить переучет обязательств со всех именных пенсионных счетов

- Участника, открытых ему в соответствии с пенсионными договорами в рамках одной пенсионной схемы, при условии, что он имеет право требования в отношении обязательств, учтенных на данных счетах;
- 5) требовать от Фонда на этапе назначения негосударственной пенсии и на этапе пенсионных выплат изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения путем перехода в другую пенсионную схему, если иное не предусмотрено схемой. Если негосударственное пенсионное обеспечение Участника осуществляется на условиях пенсионной схемы для Вкладчика-юридического лица, то переход может быть осуществлен только в пенсионную схему для Вкладчика-юридического лица, при условии, что пенсионные схемы, по которым заключены пенсионные договоры с Вкладчиком, не имеют существенных различий. Если негосударственное пенсионное обеспечение Участника осуществляется на условиях пенсионной схемы для Вкладчиков-физических лиц, то переход может быть осуществлен только в пенсионную схему для Вкладчиков-физических лиц, при условии, что пенсионные схемы, по которым заключены пенсионные договоры с Вкладчиком, не имеют существенных различий. Указанное право может быть реализовано Участником в случае, если иное не определено пенсионным договором или пенсионной схемой, при этом Фонд вправе отказать Участнику путем направления в его адрес письменного возражения – в срок не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты получения от Участника письменного требования об изменении условий негосударственного пенсионного обеспечения;
  - 6) требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора;
  - 7) обжаловать в судебном порядке, в уполномоченном федеральном органе и других государственных органах действия Фонда, его органов управления и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства Фонда;
  - 8) на получение от Фонда информации о его участии в системе гарантирования прав участников, о порядке, размере и условиях получения гарантийного возмещения при наступлении гарантийного случая;
  - 9) на получение гарантийного возмещения в порядке, установленном Федеральным законом № 555-ФЗ, при наступлении гарантийного случая.

Участник может иметь иные права, предусмотренные Федеральным законом № 75-ФЗ, другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами Фонда и пенсионным договором.

#### 10.4. Участник обязан:

- 1) ознакомиться с Правилами;
- 2) письменно известить Фонд об изменении своих данных: фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность Участника, места жительства, банковских реквизитов (в случае, если Участником в качестве способа получения негосударственной пенсии выбран перевод средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в кредитной организации), номера телефона в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты фактического изменения;
- 3) в целях реализации права, предусмотренного подпунктом 3) пункта 10.3 Правил, в срок, установленный пенсионной схемой и пенсионным договором, предоставить в Фонд заявление и иные документы необходимые для расчета и назначения ему негосударственной пенсии;
- 4) направлять в адрес Фонда справку из уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации органа (территориального органа Социального фонда Российской Федерации или иного уполномоченного органа) о получении Участником пенсии на период до наступления возраста, дающего право на получение страховой пенсии либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению (по согласованию с Фондом Участником может быть представлен иной документ) – ежегодно в период с 1-го сентября по 1-ое декабря, если указанное условие, содержится в пенсионном договоре;
- 5) на этапе пенсионных выплат незамедлительно уведомлять Фонд об изменении своего налогового статуса (налоговый резидент/нерезидент Российской Федерации);
- 6) по требованию Фонда представлять документы необходимые для выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Участник может нести иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом № 75-ФЗ,

другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также Правилами и пенсионным договором.

#### 10.5. Фонд имеет право:

- 1) вносить изменения и дополнения в Правила;
- 2) изменять условия пенсионного договора по согласованию с Вкладчиком;
- 3) изменять условия выплаты негосударственной пенсии путем заключения соответствующего соглашения с Участником;
- 4) требовать от Вкладчика-физического лица и Участника представления документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- 5) переучитывать средства, учтенные на различных пенсионных счетах, открытых в рамках пенсионных договоров с Вкладчиком, в случае принятия Фондом положительного решения в отношении распоряжения Вкладчика об осуществлении такого переучета. При рассмотрении распоряжения Вкладчика о переучете Фонд может принять положительное решение, при условии, что пенсионные схемы, по которым заключены пенсионные договоры с Вкладчиком, не имеют существенных различий, оценивая при этом в числе прочих условий достаточность средств, остающихся на счете, с которого осуществляется переучет, для выполнения Фондом обязательств перед Участниками, негосударственное пенсионное обеспечение которых должно быть осуществлено за счет средств, учтенных в рамках такого счета.

Фонд может иметь иные права, предусмотренные Федеральным законом № 75–ФЗ, другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также Правилами и пенсионным договором.

#### 10.6. Фонд обязан:

- 1) выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ) при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России;
- 2) переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора, если иное не установлено Федеральным законом № 127-ФЗ при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России;
- 3) не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и/или Участников;
- 4) знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- 5) бесплатно предоставлять Вкладчику или Участнику один раз в год информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 (Десяти) дней со дня обращения способом, указанным ими при обращении (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением) с соблюдением правил и условий, установленных положениями пунктов 5.5, 5.6 Правил;
- 6) своевременно информировать Вкладчиков и Участников об изменении наименования Фонда, почтового адреса, банковских реквизитов;
- 7) в случае ликвидации Фонда известить об этом всех Вкладчиков и Участников. Обязательства ликвидирующегося Фонда перед Вкладчиками и Участниками, установленные пенсионными договорами, прекращаются только после их полного исполнения Фондом или завершения расчетов с Участниками (Вкладчиками);
- 8) заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора;
- 9) осуществлять учет сведений о каждом Вкладчике и Участнике, а также учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов. Правила формирования, учета и исполнения обязательств перед вкладчиками и участниками устанавливаются Банком России;
- 10) производить учет средств, поступивших в качестве пенсионных взносов, и дохода, полученного от размещения этих средств, в рамках пенсионного счета (пенсионных счетов);
- 11) по обоюдному согласию сторон, производить переучет обязательств на один из именных пенсионных счетов Участника, открытых ему в соответствии с пенсионными

- договорами в рамках одной пенсионной схемы (если это предусмотрено пенсионной схемой);
- 12) осуществлять учет средств пенсионных резервов. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России;
  - 13) уведомлять Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием, а также договоров на проведение обязательного аудита и актуарием об актуарном оценивании деятельности Фонда в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты наступления указанных событий;
  - 14) осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и производить гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств в порядке, предусмотренном статьей 14.2 Федерального закона № 75–ФЗ;
  - 15) Фонд может нести иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом № 75–ФЗ, другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами Фонда и пенсионным договором.
- 10.7. Фонд не вправе уменьшать размер и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии, назначенной Участникам, в результате получения убытка от размещения пенсионных резервов.

#### 11. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ ФОНДА

- 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 и формируются за счет:
  - пенсионных взносов;
  - дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
  - целевых поступлений;
  - собственных средств Фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ;
  - средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом № 555-ФЗ;
  - средств гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, осуществляемого за счет собственных средств Фонда;
  - иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.
- 11.3. Нормативные размеры пенсионных резервов, их структура, а также порядок их формирования и использования устанавливаются Фондом в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении.
- 11.4. 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.
- 11.5. Пенсионные резервы могут использоваться Фондом только по их целевому назначению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 11.6. Фонд ведет отдельный учет средств резервов покрытия пенсионных обязательств и средств страхового резерва.

## 12. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ, ЕЕ ВЫПЛАТЫ ИЛИ ПЕРЕВОДА В ДРУГОЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

- 12.1. Фонд производит выплату (перевод в негосударственный пенсионный фонд, указанный в распоряжении Вкладчика или Участника или их правопреемника) выкупной суммы Вкладчику, Участнику или их правопреемникам только в случае прекращения пенсионного договора и поступления соответствующего письменного требования.
- 12.2. Датой, по состоянию на которую Фондом осуществляется расчет размера выплачиваемой (переводимой) выкупной суммы, является дата прекращения пенсионного договора.
- 12.3. Расчет размера выкупной суммы осуществляется с учетом данных таблиц, приведенных в тексте конкретной пенсионной схемы в соответствии с разделом 17 Правил, на основании которой пенсионный договор действовал на момент его прекращения, с учетом значений коэффициентов  $\alpha$ ,  $\beta$  утверждаемых и применяемых в соответствии с пунктом 12.10 Правил.
- 12.4. Если иное не установлено Правилами, описанием пенсионной схемы и пенсионным договором, Фонд выплачивает выкупную сумму правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика-физического лица или Участника в размере, рассчитанном по формуле:

$$V = D \cdot (A + B - C), \text{ где}$$

A – сумма всех пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком;

B – сумма дохода, включая гарантийное восполнение резерва покрытия пенсионных обязательств, учтенная в рамках пенсионного счета до даты смерти;

C – сумма всех выплаченных негосударственных пенсий;

D – доля правопреемника от выкупной суммы.

- 12.5. Выкупная сумма правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика-физического лица или Участника выплачивается в следующем порядке:
  - 12.5.1. Если правопреемники не были указаны, то Фонд сообщает о размере средств, учтенных на пенсионном счете на дату смерти умершего Вкладчика-физического лица или Участника, нотариусу на основании запроса последнего, для правопреемников по закону.
  - 12.5.2. Выкупная сумма выплачивается правопреемникам по закону, не указанным при жизни Вкладчиком – физическим лицом или Участником, на основании представленных правопреемником (правопреемниками) Вкладчика-физического лица или Участника в Фонд свидетельства о праве на наследство и заявления о выплате выкупной суммы.
  - 12.5.3. Фонд по распоряжению Вкладчика, Участника или их правопреемников обязан перевести выкупную сумму в указанный в таком распоряжении негосударственный пенсионный фонд, имеющий лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется в соответствии с условиями пенсионного договора.
  - 12.5.4. При получении требования на выплату выкупной суммы от Вкладчика-физического лица или Участника Фонд оставляет за собой право требовать представления дополнительных документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. В случаях, когда в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации Фонд обязан осуществить функции налогового агента в отношении выплачиваемой (переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы, ее размер уменьшается на сумму удержанного Фондом налога.
- 12.6. Выплата выкупной суммы (перевод) производится Фондом в срок не позднее 60 (Шестидесяти) дней с момента поступления в Фонд письменного требования о ее выплате (переводе) при условии предоставления всех дополнительно запрашиваемых Фондом документов.

- 12.7. Источником средств, которые выплачиваются (переводятся) Фондом в форме выкупной суммы, являются пенсионные резервы.
- 12.8. При осуществлении выплат выкупных сумм и выплат правопреемникам, предусмотренных Правилами все расходы, покрываются за счет собственных средств Фонда.
- 12.9. Выкупная сумма выплачивается (переводится) Фондом лицам, определенным пенсионной схемой.
- 12.10. Значения коэффициентов  $\alpha$  ( $0 \leq \alpha \leq 1$ ),  $\beta$  ( $0 \leq \beta \leq 1$ ), применяемых при расчете выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику или Участнику, устанавливаются решением органа управления Фонда. Утвержденные значения указанных коэффициентов Фонд размещает на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе для раскрытия информации в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия соответствующего решения органом управления Фонда. Расчет выкупной суммы производится в соответствии со значениями коэффициентов, действовавшими на дату заключения пенсионного договора.

### 13. ПРАВОПРЕЕМСТВО

- 13.1. Порядок определения размера выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика (Участника), и порядок ее выплаты определяются разделом 12 Правил, условиями пенсионной схемы и пенсионного договора. В случае если иное не установлено условиями пенсионной схемы и/или пенсионного договора, расчет выкупной суммы, выплачиваемой правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика (Участника) в случае его смерти, производится на дату смерти Вкладчика (Участника).

Выплата денежных средств правопреемнику (правопреемникам) может быть произведена любым из способов, предусмотренных пунктом 7.5 Правил Фонда.

- 13.2. Правопреемниками Вкладчика-физического лица/Участника могут быть правопреемники, назначенные Вкладчиком или Участником.
- 13.3. Если правопреемники не были назначены, то правопреемниками являются его правопреемники по закону на основании документов, установленных законодательством Российской Федерации.
- 13.4. В случае указания двух и более правопреемников между ними должна быть распределена доля в процентах таким образом, чтобы их сумма составила единицу или 100 %.
- 13.5. В случае подачи более одного заявления о назначении правопреемников к рассмотрению принимается заявление, которое имеет более позднюю дату поступления в Фонд.
- 13.6. Правопреемники вправе обратиться в Фонд с заявлением о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд в течение 3-х лет с даты смерти Вкладчика, Участника.
- 13.7. В случае отсутствия обращений правопреемников в Фонд после истечения 3-х лет с даты смерти Вкладчика-физического лица/Участника средства зачисляются в страховой резерв.
- 13.8. Если пенсионный договор с Вкладчиком-юридическим лицом не предусматривает право правопреемников на выкупную сумму, обязательства Фонда, учтенные на именном пенсионном счете умершего Участника на дату поступления в Фонд распорядительного письма Вкладчика, переводятся на пенсионный счет другого (других) Участника (Участников).
- 13.9. В отношении обязательств, сформированных на солидарных пенсионных счетах, право правопреемников на выкупную сумму не предусмотрено.
- 13.10. При получении заявления о выплатах правопреемнику, осуществляемых в порядке, предусмотренном настоящим подпунктом Правил, Фонд оставляет за собой право

требовать представления дополнительных документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. В случаях, когда в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации Фонд обязан осуществить функции налогового агента в отношении данных выплат, их размер уменьшается на сумму удержанного Фондом налога.

- 13.11. В зависимости от условий пенсионного договора получение средств умершего Участника лицом, являющимся его правопреемником, может быть реализовано на основании заключенного таким лицом пенсионного договора с Фондом в качестве Вкладчика; на основании заявления об установлении правопреемника, поданного Участником при жизни; на основании полученного Фондом распорядительного письма Вкладчика-юридического лица о переводе средств, учтенных на пенсионном счете умершего Участника, на именной пенсионный счет, открытый на имя лица, являющегося правопреемником.
- 13.12. Выплаты правопреемнику, предусмотренные настоящим разделом Правил, осуществляются Фондом в срок не позднее 60 (Шестидесяти) дней с момента поступления в Фонд соответствующего письменного заявления при условии предоставления всех дополнительно запрашиваемых Фондом документов.
- 13.13. Источником выплат правопреемнику, предусмотренных настоящим разделом Правил, являются пенсионные резервы.

#### 14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДОГОВОРАХ С УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИЕЙ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ДЕПОЗИТАРИЕМ

- 14.1. Информация о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии раскрывается Фондом на его официальном сайте в сети «Интернет» в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем получения Фондом документов, подтверждающих наступление соответствующего события.

Информация о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием раскрывается Фондом на его официальном сайте в сети «Интернет» в течение 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем получения Фондом документов, подтверждающих наступление соответствующего события.

- 14.2. Дополнительная информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми у Фонда заключены соответствующие договоры, предоставляется Фондом по письменному запросу Вкладчиков и Участников.
- 14.2.1. Информация о содержании договоров с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием представляется Вкладчикам и Участникам только по решению единоличного исполнительного органа Фонда.
- 14.2.2. Взаимоотношения Фонда с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием основываются на заключаемых с ними договорах. Условия изменения и расторжения таких договоров определяются их положениями в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 14.2.3. Требования к лицам, которые вправе заключать с Фондом такие договоры, а также к положениям, подлежащим внесению в такие договоры, определяются законодательством Российской Федерации.



## 15. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПОСТОЯННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА И РАЗМЕРА ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА

15.1. Фонд имеет право получать вознаграждение в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ.

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

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

15.4. Постоянная часть вознаграждения Фонда.

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

Средняя совокупная стоимость пенсионных резервов рассчитывается путем сложения совокупной стоимости пенсионных резервов, рассчитываемой в соответствии с абзацем пятнадцатым пункта 1 статьи 14 Федерального закона № 75–ФЗ, по состоянию на конец каждого рабочего дня отчетного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней, в которые осуществлялся расчет совокупной стоимости пенсионных резервов в отчетном году.

15.4.2. Выплата постоянной части вознаграждения производится 1 раз в месяц.

15.4.3. По решению Совета директоров Фонда размер постоянной части вознаграждения Фонда за год может составлять меньшую величину по сравнению с установленной подпунктом 15.4.1.

15.5. Переменная часть вознаграждения Фонда.

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

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

Дополнительная переменная часть вознаграждения Фонда составляет 25 процентов положительной разницы между величиной дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год и суммой расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, предусмотренной абзацем первым настоящего подпункта, и размера базовой переменной части вознаграждения Фонда за отчетный год.

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

15.5.3. По решению Совета директоров Фонда размер базовой переменной части

вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда за год может составлять величину меньшую по сравнению с установленной подпунктами 15.5.1. и 15.5.2 Правил.

15.5.4. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда производится за счет собственных средств Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, уплатой гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов (в соответствии с требованиями пункта 7 статьи 35.4 Федерального закона № 75–ФЗ) и доставкой негосударственной пенсии. Оплата расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии осуществляется за счет средств пенсионных резервов в случае, если это предусмотрено пенсионным договором в соответствии с пунктом 6 статьи 35.4. Федерального закона № 75-ФЗ. Указанные выше расходы не являются вознаграждением Фонда.

15.5.5. Порядок определения размера постоянной части вознаграждения Фонда и размера переменной части вознаграждения Фонда, предусмотренный настоящим разделом Правил, применяется к пенсионным договорам, заключенным в соответствии с настоящими Правилами.

## 16. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ ЭТОМ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

16.1. Все изменения и дополнения вносятся в Правила решением Совета директоров Фонда и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

16.2. После регистрации внесенных в Правила изменений и дополнений Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников путем опубликования информационного сообщения об изменении и дополнении Правил Фонда на официальном сайте Фонда в сети «Интернет», не позднее 1 рабочего дня со дня получения соответствующих документов от Банка России.

## 17. ВИДЫ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ

### 17.1. ВИДЫ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ

Пенсионные схемы являются неотъемлемой частью Правил Фонда, определяющей применяемые Фондом комбинации различных условий негосударственного пенсионного обеспечения его Участников и служащей основой для заключения пенсионных договоров между Фондом и его Вкладчиками.

В своей деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению Фонд вправе применять следующие пенсионные схемы:

17.1.1. **Пенсионная схема №1.** С установленными взносами, с именованным пенсионным счетом, срочная или до исчерпания средств на именованном пенсионном счете, для Вкладчика - юридического лица или Вкладчика - физического лица;

17.1.2. **Пенсионная схема №2.** С установленными взносами, срочная или до исчерпания средств на пенсионном счете, с солидарным и (или) именованными пенсионными счетами, для Вкладчика - юридического лица.

Пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных взносов применяются в случаях, когда при заключении пенсионного договора устанавливаются размеры, продолжительность и периодичность внесения Вкладчиком пенсионных взносов, а размеры негосударственных пенсий определяются при ее назначении, но не ранее наступления у Участника пенсионного основания исходя из сформированной в его пользу современной стоимости пенсионных обязательств Фонда на момент назначения негосударственной пенсии, а также продолжительности и периодичности ее выплаты.

Названия применяемых Фондом пенсионных схем содержат их отличительные особенности, классифицируемые согласно терминологии, установленной законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах, а также международными стандартами в этой области.

## 17.2. ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ

### 17.2.1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №1

**С установленными взносами, с именованным пенсионным счетом, срочная или до исчерпания средств на именованном пенсионном счете, для Вкладчика - юридического лица или Вкладчика - физического лица.**

#### 17.2.1.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения.

Вкладчиками по настоящей схеме могут быть любые третьи (по отношению к Участнику) лица (как юридические лица, так и физические лица). Участник может являться Вкладчиком в свою пользу.

В случае, если Вкладчиком по пенсионному договору являются третьи (по отношению к Участнику) лица (как юридические, так и физические) по письменному требованию Вкладчика, Фонд открывает именные пенсионные счета Участникам Фонда, после чего извещает Вкладчика об открытии Участнику именованного пенсионного счета с указанием номера счета, если это предусмотрено пенсионным договором.

Вкладчик направляет в Фонд пенсионные взносы в пользу Участника с указанием фамилии, имени, отчества Участника и даты рождения, номера пенсионного счета, размера пенсионного взноса.

В случае если в рамках пенсионного договора, заключенного по настоящей пенсионной схеме, Вкладчиком назначено более одного Участника, Вкладчик направляет в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников единой суммой с приложением списка Участников, содержащего следующую информацию: фамилия, имя, отчество Участника и дата рождения Участника, номер пенсионного счета, размер пенсионного взноса, уплачиваемого в пользу каждого Участника.

Размер, способы, периодичность, продолжительность внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с разделом 3 Правил Фонда и устанавливаются пенсионным договором.

Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер первоначального взноса Вкладчика.

Пенсионным договором может быть предусмотрено отсутствие у Вкладчика права распоряжаться средствами, учтенными в рамках именованного пенсионного счета Участника, после зачисления пенсионного взноса на именной пенсионный счет Участника.

Вкладчик извещает Фонд о прекращении внесения пенсионных взносов на именной пенсионный счет Участника.

#### 17.2.1.2. Период накопления.

Период накопления в отношении каждого Участника по пенсионному договору определяется временем от поступления первого пенсионного взноса (открытия именованного пенсионного счета) до назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику.

Пенсионным договором может быть предусмотрена возможность Вкладчика в случае смерти Участника на этапе накопления по собственному выбору либо самому стать Участником, либо назначить нового Участника.

#### 17.2.1.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

После приобретения пенсионного основания Участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением о назначении ему негосударственной пенсии.

Исходными данными для расчета размера негосударственной пенсии Участнику являются:

- сумма пенсионных взносов, учтенная в рамках именного пенсионного счета Участника на дату проведения расчета;
- сумма дохода, учтенная в рамках пенсионного счета, от размещения части пенсионных резервов, сформированной в пользу Участника;
- сумма гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств в рамках пенсионного счета Участника;
- пол и возраст Участника;
- периодичность выплаты негосударственной пенсии;
- продолжительность выплаты негосударственной пенсии;
- размер актуарной нормы доходности.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику Фонда:

- с *периодичностью* (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год), определенной пенсионным договором, или в ином порядке, установленном пенсионным договором, с учетом пункта 7.5 Правил;

- с *продолжительностью* – в течение срока, определенного пенсионным договором, но более 1 года, за исключением случаев, когда приобретенное Участником пенсионное основание установлено действующим законодательством о пенсионном обеспечении в Российской Федерации на меньший срок (инвалидность, потеря кормильца), в соответствии с пунктом 7.5 Правил Фонда.

Исходя из условий пенсионного договора, выплата негосударственной пенсии может осуществляться также на условиях до исчерпания средств на пенсионном счете, продолжительностью не менее 5 лет.

Размер негосударственной пенсии не может быть ниже минимальной выплаты, устанавливаемой законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении.

Фонд производит расчет, назначение и выплату негосударственной пенсии Участнику в сроки и порядке, установленные разделами 7 и 8 Правил, а также пенсионными договорами.

В случае если на дату назначения Фондом негосударственной пенсии сумма обязательств, учтенных в рамках именного пенсионного счета Участника, не обеспечивает покрытия современной стоимости выплаты негосударственной пенсии в установленном действующим законодательством минимальном размере в течение периода пенсионных выплат и с периодичностью, предусмотренных условиями пенсионного договора (в порядке, установленном пенсионным договором), выплата негосударственной пенсии назначается и производится Фондом путем изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения Участника (если иное не установлено в пенсионном договоре), в порядке предусмотренном настоящими Правилами.

#### 17.2.1.4. Размер пенсионных обязательств Фонда.

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов Фонда.

#### 17.2.1.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов в порядке, установленном пунктом 5.4 Правил Фонда.

#### 17.2.1.6. Правопреемство.

Условия и порядок осуществления выплат правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика-физического лица (Участника) в случае его смерти на этапе накопления или на этапе пенсионных выплат определяются пенсионным договором.

Выплата выкупной суммы правопреемникам Вкладчика-физического лица и Участника осуществляется в порядке, предусмотренном разделом 12 Правил Фонда.

В случае, если это предусмотрено пенсионным договором, правопреемство реализуется в порядке, установленном разделом 13 Правил.

17.2.1.7. Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с Таблицей №1.

Таблица №1

Лицо, получающее выкупную сумму Основания прекращения	Вкладчик *	Участник**
По соглашению сторон	$\alpha \cdot A_{\text{согл}} + \min(\beta \cdot B_{\text{согл}}; B_{\text{согл}})$	$\alpha \cdot A_{\text{несогл}} + \min(\beta \cdot B_{\text{несогл}}; B_{\text{несогл}})$
По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда		
По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика		
В связи с ликвидацией Фонда	$A_{\text{согл}} + B_{\text{согл}}$	$A_{\text{несогл}} + B_{\text{несогл}}$
В связи с ликвидацией Вкладчика-юридического лица	$\alpha \cdot A_{\text{согл}} + \min(\beta \cdot B_{\text{согл}}; B_{\text{согл}})$	-
При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора		$\alpha \cdot A_{\text{несогл}} + \min(\beta \cdot B_{\text{несогл}}; B_{\text{несогл}})$

\* если иное не оговорено в договоре, Вкладчик может получить выкупную сумму на этапе выплат только в случае, если Участник даст на это письменное согласие. Исключением из настоящего правила является случай, когда Участник является Вкладчиком в свою пользу;

\*\*если иное не оговорено в договоре, Участник может получить выкупную сумму только на этапе выплат и только в случае, если он не даст свое письменное согласие на получение выкупной суммы Вкладчиком.

Где:

$A_{\text{согл}}$  - сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе

негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именных пенсионных счетах, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участниками, негосударственная пенсия которым уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменных согласий Участников на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{согл}}$  - сумма дохода и гарантийных возмещений за вычетом части дохода и гарантийных

возмещений, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенных на именных пенсионных счетах, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участниками, негосударственная пенсия которым уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменных согласий Участников на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$A_{\text{несогл}}$  - сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{несогл}}$  - сумма дохода и гарантийных возмещений за вычетом части дохода и гарантийных возмещений, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенных на именных пенсионных счетах, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику.

## 17.2.2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №2

### **С установленными взносами, срочная или до исчерпания средств на пенсионном счете, с солидарным и (или) именными пенсионными счетами, для Вкладчика-юридического лица.**

17.2.2.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения.

Вкладчик-юридическое лицо вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участника (Участников). Денежные средства, полученные Фондом в качестве пенсионных взносов, учитываются в рамках солидарного пенсионного счета Вкладчика либо именного пенсионного счета Участника (Участников), а также могут переучитываться с солидарного пенсионного счета Вкладчика на открытый по требованию последнего именной пенсионный счет Участника.

По письменному требованию Вкладчика Фонд открывает именные пенсионные счета Участникам Фонда, после чего извещает Вкладчика об открытии Участнику именного пенсионного счета с указанием номера счета, если это предусмотрено условиями Пенсионного договора.

Вкладчик направляет в Фонд пенсионные взносы в пользу Участника для их учета в рамках именного пенсионного счета с приложением следующей информации об Участнике: фамилия, имя, отчество, дата рождения, номер пенсионного счета, размер пенсионного взноса.

Размер, способы, периодичность, продолжительность внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с разделом 3 Правил и устанавливаются пенсионным договором.

17.2.2.2. Период накопления.

Период накопления в отношении каждого Участника по пенсионному договору определяется временем от поступления первого пенсионного взноса (открытия пенсионного счета) до назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику.

17.2.2.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником Фонда негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность.

Вкладчик информирует Участника о месяце, с которого он вправе получать негосударственную пенсию в Фонде, а также о необходимости письменно обратиться в Фонд с заявлением о назначении пенсии.

Возможны два варианта проведения расчета негосударственной пенсии и ее назначения по данной схеме:

1) Размер негосударственной пенсии Участнику определяется Вкладчиком, но не может быть ниже минимальной выплаты, устанавливаемой законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении. После приобретения пенсионного основания Участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением о назначении ему негосударственной пенсии.

Исходными данными для расчета размера современной стоимости негосударственной пенсии Участнику являются: установленный Вкладчиком размер негосударственной пенсии; дата начала выплаты негосударственной пенсии; пол и возраст Участника; периодичность выплаты негосударственной пенсии; продолжительность выплаты негосударственной пенсии; размер актуарной нормы доходности.

Выплата пенсии Участнику производится с солидарного пенсионного счета либо из средств, переучитываемых по требованию Вкладчика на именной пенсионный счет Участника, в размере, необходимом для покрытия современной стоимости назначенной пенсии.

Если финансовое состояние солидарного пенсионного счета не соответствует установленному размеру негосударственной пенсии, Фонд производит дополнительное согласование с Вкладчиком возможности перечисления им недостающей суммы средств или изменения размера и/или продолжительности выплат негосударственной пенсии.

После приобретения пенсионного основания Участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением о назначении ему негосударственной пенсии.

Фонд производит расчет, назначение и выплату негосударственной пенсии Участнику в сроки и порядке, установленные разделом 7 Правил, а также пенсионными договорами. Вкладчик вправе после назначения Фондом Участнику негосударственной пенсии принять решение об увеличении срока пенсионных выплат на любой срок, и/или увеличении размера негосударственной пенсии. Вкладчик письменно извещает Фонд и Участника о принятом решении об увеличении срока выплат негосударственной пенсии Участнику и/или увеличении размера негосударственной пенсии.

Письменные распоряжения Вкладчика оформляются в порядке, установленном пунктом 10.2. Правил.

Изменение срока и/или размера пенсионных выплат Участнику может осуществляться неоднократно. Оформление изменений условий выплаты негосударственной пенсии производится Фондом в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты получения соответствующего письменного распоряжения Вкладчика.

Если обязательств, отраженных в рамках солидарного пенсионного счета, сформированных за счет пенсионных взносов Вкладчика, результата их размещения, гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств за вычетом выплаченных негосударственных пенсий, недостаточно для выплаты пенсии в следующем периоде в назначенном Участнику (Участникам) размере, Фонд письменно сообщает Вкладчику о несоответствии установленного Вкладчиком размера негосударственной пенсии Участнику (Участникам) финансовому состоянию солидарного пенсионного счета. Выплата негосударственной пенсии Участнику (Участникам) может продолжаться только после перечисления Вкладчиком недостающей суммы пенсионных взносов.

2) Если на момент назначения негосударственной пенсии по распоряжению Вкладчика обязательства Фонда перед Участником были учтены на именном пенсионном счете Участника, то расчет размера негосударственной пенсии Участника производится Фондом, исходя из следующих данных: остаток средств на пенсионном счете Участника; пол и возраст Участника; дата обращения Участника в Фонд за назначением негосударственной пенсии; периодичность выплаты негосударственной пенсии; продолжительность выплаты негосударственной пенсии; размер актуарной нормы доходности.

Фонд производит расчет, назначение и выплату негосударственной пенсии Участнику в сроки и порядке, установленные разделами 7 и 8 Правил, а также пенсионными договорами.

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику Фонда:

- с периодичностью (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год), определенной пенсионным договором в соответствии с пунктом 7.5. Правил Фонда;
- продолжительностью – в течение срока, определенного пенсионным договором, но более 1 года, за исключением случаев, когда приобретенное Участником пенсионное основание установлено действующим законодательством о пенсионном обеспечении в Российской Федерации на меньший срок (инвалидность, потеря кормильца), в соответствии с пунктом 7.5 Правил Фонда. Исходя из условий пенсионного договора, выплата негосударственной пенсии может осуществляться также на условиях до исчерпания средств на пенсионном счете, продолжительностью не менее 5 (Пяти) лет.

В случае если на дату назначения Фондом негосударственной пенсии сумма обязательств, учтенных в рамках именного пенсионного счета Участника, не обеспечивает покрытия современной стоимости выплаты негосударственной пенсии в установленном действующим законодательством минимальном размере в течение периода пенсионных выплат и с периодичностью, предусмотренных условиями пенсионного договора (в порядке, установленном пенсионным договором), выплата негосударственной пенсии назначается и производится Фондом путем изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения Участника (если иное не установлено в пенсионном договоре), в порядке предусмотренном Правилами.

Участник не вправе требовать от Фонда изменений условий пенсионного обеспечения путем перехода в другую пенсионную схему.

#### 17.2.2.4. Размер пенсионных обязательств Фонда.

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов Фонда.

#### 17.2.2.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Средства, полученные Фондом в качестве пенсионных взносов, учитываются в рамках солидарного пенсионного счета и/или именных пенсионных счетов. Фонд осуществляет ведение солидарного и именных пенсионных счетов в порядке, предусмотренном пунктами 5.3, 5.4 Правил Фонда.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом, в зависимости от решения Вкладчика, либо непосредственно за счет обязательств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета Вкладчика, либо за счет обязательств, учтенных в рамках именного пенсионного счета Участника, либо за счет обязательств, переучтенных по требованию Вкладчика в пользу Участника на именной пенсионный счет последнего.

#### 17.2.2.6. Правопреемство.

Условия и порядок осуществления выплат правопреемнику (правопреемникам) Участника в случае его смерти на этапе накопления или на этапе пенсионных выплат определяются пенсионным договором.

Выплата выкупной суммы правопреемникам Участника осуществляется в порядке, предусмотренном разделом 12 Правил Фонда.

В случае, если это предусмотрено пенсионным договором, правопреемство реализуется в порядке, установленном разделом 13 Правил.

#### 17.2.2.7. Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с Таблицей №2.



Основания прекращения договора	Вкладчик/юридическое лицо	Участник
По соглашению сторон		-
По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда	$+ \min \left( \begin{array}{l} \alpha \cdot (A - A' + A_{\text{согл}}) \\ \beta \cdot (B - B' + B_{\text{согл}}) \end{array} \right);$	-
По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика		-
В связи с ликвидацией Вкладчика/юридического лица		-
При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора		$\alpha \cdot A_{\text{несогл.}} + \min(\beta \cdot B_{\text{несогл.}}; B_{\text{несогл.}})$
В связи с ликвидацией Фонда		$(A - A' + A_{\text{согл}}) + (B - B' + B_{\text{согл}})$

Где:

$A$  – сумма всех пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком;

$B$  – сумма дохода с учетом гарантийного восполнения резерва покрытия пенсионных обязательств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета и/или именных пенсионных счетов;

$A'$  – сумма взносов, учтенная на именных пенсионных счетах или учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участниками, негосударственная пенсия которым уже назначена Вкладчиком;

$B'$  – сумма дохода и гарантийных восполнений, учтенных на именных пенсионных счетах или учтенных в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участниками, негосударственная пенсия которым уже назначена Вкладчиком;

$A_{\text{согл.}}$  - сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, переучтенная на именные пенсионные счета или учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участниками, негосударственная пенсия которым уже назначена при условии наличия письменных согласий Участников на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{согл.}}$  - сумма дохода и гарантийных восполнений за вычетом части дохода и гарантийных восполнений, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, переучтенных на именные пенсионные счета или учтенных в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участниками, негосударственная пенсия которым уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменных согласий Участников на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$A_{\text{несогл.}}$  - сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, переучтенная на именной пенсионный счет или учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{несогл.}}$  – сумма дохода и гарантийных восполнений за вычетом части дохода и гарантийных восполнений, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, переучтенных на именной пенсионный счет или учтенных в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику.

## 18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Вопросы налогообложения, возникающие в процессе реализации пенсионных договоров, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Любые споры, возникающие между Фондом, его Участниками и Вкладчиками в связи с применением Правил Фонда и положений пенсионных договоров, разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.