

«УТВЕРЖДЕНЫ»
Советом НПФ «Империя»
Протокол №36-2005
от 27 января 2005г.

Председатель Совета Фонда

О.В. Ивашков
Ивашков О.В.

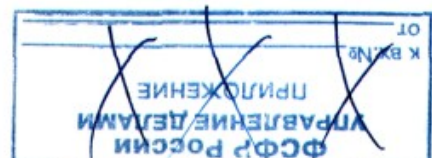


ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: *"21" апреля* 2005г.
в реестре за № *207/2-Н*
Заместитель руководителя *Ивашков*
Подпись *Ивашков*

ПРАВИЛА
Негосударственного пенсионного фонда
«Империя»
(в новой редакции)

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
ПРИЛОЖЕНИЕ
к вх. № *05-14487*
от *23.03.2005*

г.Волгоград 2005 год



Настоящие Правила разработаны в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации "О негосударственных пенсионных фондах" от 07 мая 1998г. №75-ФЗ, Федеральным законом Российской Федерации от 10 января 2003г. №14-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах", Положением о Федеральной службе по финансовым рынкам, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004г. №317, Требованиями к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 13 декабря 1999г. №1385, Правилами размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 декабря 1999г. №1432 и Уставом "Негосударственного пенсионного фонда "Империя", именованного в дальнейшем "Фонд", и определяют порядок исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению. Правила утверждаются Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом в области негосударственного пенсионного обеспечения, на который Правительством Российской Федерации возложен контроль за деятельностью негосударственных пенсионных фондов.

1. Основные понятия, применяемые в настоящих Правилах

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

1.2. *Вкладчик Фонда* (далее – вкладчик)- физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.

1.3. *Участник Фонда* (далее - участник) - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

1.4. *Пенсионный взнос* - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

1.6.1. *Минимальная негосударственная пенсия Фонда* – 0,5 базовой государственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации, на дату назначения пенсии.

1.6.2. *Максимальная негосударственная пенсия* - максимальный размер негосударственной пенсии, определенный актуарием Фонда, при котором продолжительность выплат негосударственной пенсии с пенсионного счета составляет не менее срока, установленного действующим законодательством.

1.7. *Пенсионная схема* - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

1.8. *Пенсионные основания* - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

1.9. *Выкупная сумма* - денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику или участнику либо переводимые в другой Фонд при расторжении пенсионного договора;

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

1.10.1. *Именной пенсионный счет (договорной именной)*- форма аналитического учета в Фонде, открытая на основании пенсионного договора с вкладчиком-физическим лицом, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление и выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм участнику, выплаты наследуемых сумм, а также выплаты выкупных сумм вкладчику (участнику) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

1.10.2. *Солидарный пенсионный счет* - форма аналитического учета в Фонде, открытая на основании пенсионного договора с вкладчиком-юридическим лицом, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление и выплаты негосударственных пенсий участникам и выкупных сумм вкладчику, в том числе для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора, перевод средств на учетные именные счета.

1.10.2.1. *Учетный именной пенсионный счет (учетный именной)* - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов и средств с солидарного пенсионного счета и из страхового резерва, начисление дохода, начисление и выплаты негосударственных пенсий участнику, переводу средств в страховой резерв в случае смерти участника и из страхового резерва пенсионного счета предприятия.

1.11. *Пенсионные резервы* - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами.

1.12. *Доходы от размещения пенсионных резервов* - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату.

1.13. *Пенсионные Правила Фонда* - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам.

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

1.15. *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.

1.16. *Расходы Фонда* - расходы, связанные с обеспечением уставной деятельности Фонда.

1.17. *Современная стоимость пенсионных обязательств* сторон пенсионного договора (далее – ССПО) – основанная на результатах актуарных расчетов сумма, необходимая для обеспечения выплат негосударственных пенсий участникам, которым на дату расчета назначена негосударственная пенсия.

1.18. *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.

1.19. *Актуарий* - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности Фонда в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

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

1.21. *Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти* (далее - уполномоченный федеральный орган) - федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

2. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда

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

2.2. Вкладчики имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;
- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с правилами Фонда и пенсионным договором;
- по согласованию с Фондом изменить условия пенсионного договора;
- изменять сумму регулярных пенсионных взносов в пределах, установленных пенсионным договором;
- перевести частично или полностью пенсионные резервы с именованного пенсионного счета участника в другой пенсионный фонд с согласия последнего или на именной пенсионный счет другого участника;

- получать информацию о состоянии своего именованного (солидарного) пенсионного счета.
Кроме того, вкладчик-юридическое лицо имеет право направить Фонду предложение:
 - о выплате негосударственной пенсии участнику;
 - об открытии именованного пенсионного счета участнику с зачислением на него средств с солидарного пенсионного счета вкладчика;
 - об открытии учетного именованного пенсионного счета участнику с зачислением на него средств с солидарного пенсионного счета вкладчика;
 - о переводе частично или полностью пенсионных резервов с его солидарного пенсионного счета на другой солидарный пенсионный счет.

2.3. Вкладчик обязан:

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

Кроме того, вкладчик-юридическое лицо обязан:

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

2.4. Участник имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах", условиями пенсионного договора, настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;
- по согласованию с Фондом изменить условия пенсионного договора;
- расторгнуть пенсионный договор в соответствии с правилами Фонда;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;
- изменять размер негосударственной пенсии не чаще одного раза в шесть месяцев, а также увеличить продолжительность периода выплаты негосударственной пенсии за счет уменьшения ее размера при условии, что в результате указанных действий размер пенсии окажется не ниже минимальной негосударственной пенсии;
- перевести частично или полностью пенсионные резервы со своего именованного пенсионного счета на другой именной пенсионный счет;
- получать в Фонде информацию о состоянии своего именованного пенсионного счета;
- в период получения негосударственной пенсии вносить пенсионные взносы на именной пенсионный счет;
- завещать денежные средства, находящиеся на его именованном пенсионном счете в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.5. Участник, обязан:

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

2.6. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах";
- знакомить вкладчиков, участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками, участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;
- предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год;

- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
- переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников;
- осуществлять учет пенсионных резервов в порядке, установленном законодательством;
- ежегодно, по окончании финансового года рассчитывать современную стоимость пенсионных обязательств по пенсионным договорам;
- начислять доход от размещения пенсионных резервов на именные (солидарные) пенсионные счета;
- в случае изменения своего наименования, почтового адреса, банковских реквизитов и контактных телефонов извещать об этом вкладчиков и участников в течение одного месяца через средства массовой информации;
- публиковать отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год;
- обеспечивать конфиденциальность информации, касающейся вкладчиков и участников, вне зависимости от сроков действия, изменения, прекращения или расторжения пенсионного договора;
- информировать вкладчиков и участников через средства массовой информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг согласно требованиям Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”.

2.7. Фонд имеет право:

- направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, часть дохода от размещения пенсионных резервов в соответствии с действующим законодательством;
 - направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытия административных расходов, часть сумм пенсионных взносов в соответствии пенсионным договором в размере, не превышающем 3 процента суммы взноса;
 - приостанавливать выплату негосударственной пенсии при недостоверности представленной Фонду вкладчиком или участником информации, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящими Правилами;
- не принимать предложения вкладчика - юридического лица по назначению и увеличению размера негосударственных пенсий участникам, если:
 - 1) объем пенсионных резервов, сформированных на его солидарном пенсионном счете, меньше ССПО сторон договора;
 - 2) размер назначаемой негосударственной пенсии выше максимальной или ниже минимальной негосударственной пенсии Фонда.

3. Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками.

Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда

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

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

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

3.2. Фонд несет установленную законодательством имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед вкладчиками и участниками.

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

4. Порядок и условия внесения пенсионных взносов

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

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

При этом минимальный размер первоначального взноса устанавливается Исполнительной дирекцией Фонда.

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

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

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

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

Пенсионные взносы вкладчика-юридического лица в соответствии с пенсионным договором и предложением вкладчика зачисляются на солидарный пенсионный счет с последующим распределением по учетным именным пенсионным счетам либо без него.

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

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

5. Порядок формирования пенсионных резервов.

Направления и порядок размещения пенсионных резервов

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

5.2. 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.

5.3. В целях сохранения и прироста пенсионных резервов Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов самостоятельно или через управляющую компанию (управляющие компании).

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

5.4. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на следующих принципах:

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

5.5. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов, на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

5.6. Размещение пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с планом, разрабатываемым Фондом, который принимается (уточняется) ежегодно Советом Фонда и предоставляется

в установленном порядке в уполномоченный федеральный орган.

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

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

5.7. Фонд размещает средства пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации.

5.8. При размещении пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), средства Фонда передаются последней на основании договоров доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Правительством Российской Федерации. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).

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

Договор, предусматривающий размещение у одной управляющей компании более 30 процентов пенсионных резервов Фонда, подлежит утверждению Советом Фонда.

5.10. Для управления пенсионными резервами Фонда управляющая компания должна иметь лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

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

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

Управляющая компания не несет ответственности перед участниками по обязательствам Фонда.

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

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

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

5.14. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов и требований, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

Специализированный депозитарий Фонда обязан обособленно осуществлять учет прав на имущество, принадлежащее ему и иным лицам, с которыми он заключил договоры, от прав на ценные бумаги, включая государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, составляющие пенсионные резервы, путем открытия и ведения отдельных счетов на имя управляющей компании (управляющих компаний) и (или) Фонда.

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

5.15. Фонд в целях охраны интересов вкладчиков и участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных

резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

5.16. При размещении пенсионных резервов Фонд не вправе:

- безвозмездно отчуждать и передавать имущество, в которое размещены пенсионные резервы;
- выступать за счет имущества, в которое размещены пенсионные резервы, гарантом или поручителем исполнения обязательств третьими лицами;
- использовать пенсионные резервы Фонда на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, свыше установленного законодательством норматива.

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

6.1. Солидарные пенсионные счета ведутся на электронном и бумажном носителях. Все операции по поступлению пенсионных взносов, переводу средств на учетные именные пенсионные счета, начислению дохода, начислению и выплате негосударственных пенсий участникам и выкупной суммы вкладчику, в том числе для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора отражаются на солидарных пенсионных счетах. Солидарные пенсионные счета отражают обязательства Фонда перед участниками по выплате им негосударственных пенсий.

6.2. Учетные именные счета (учетные именные) ведутся на электронном и бумажном носителях. Все операции по поступлению пенсионных взносов и средств с солидарного пенсионного счета и из страхового резерва, начислению дохода, начислению и выплате негосударственных пенсий участникам, переводу средств в страховой резерв в случае смерти участника и из страхового резерва пенсионного счета предприятия отражаются на учетных именных пенсионных счетах. Учетные именные пенсионные счета отражают обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии участнику.

6.3. Именные пенсионные счета (договорные именные) ведутся на электронном и бумажном носителях. Все операции по поступлению пенсионных взносов, начислению дохода, начислению и выплате негосударственных пенсий и выкупных сумм участнику(вкладчику), в том числе для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора, выплате наследуемых сумм отражаются на именных пенсионных счетах. Именные пенсионные счета отражают обязательства Фонда перед участниками по выплате им негосударственных пенсий.

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

7. Пенсионные основания

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

8. Порядок и условия выплаты негосударственных пенсий

8.1. Фонд осуществляет выплаты негосударственных пенсий на основании предложений вкладчика-юридического лица, при обязательном выполнении условий, установленных в настоящем разделе Правил, и Соглашения о выплате негосударственной пенсии между Фондом и участником.

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

- фамилия, имя, отчество и паспортные данные участника;
- месяц и год начала выплат;
- размер и периодичность пенсионных выплат, предложенных вкладчиком;
- порядок получения участником негосударственной пенсии;
- информация о наличии пенсионного основания.

8.3. Соглашение о выплате негосударственной пенсии заключается между Фондом и участником пенсионной схемы №1 в момент назначения участнику негосударственной пенсии с солидарного или

учетного именованного счета. В Соглашении о выплате негосударственной пенсии участнику по пенсионной схеме №1 должны быть указаны:

- фамилия, имя, отчество и паспортные данные участника;
- месяц и год начала выплат;
- размер и периодичность пенсионных выплат, установленные Фондом;
- порядок получения участником негосударственной пенсии;
- информация о наличии пенсионного основания

8.4. Выплата негосударственной пенсии участнику с именованного пенсионного счета осуществляется при наличии у участника пенсионного основания и подписания Дополнительного соглашения к пенсионному договору.

8.5. В Дополнительном соглашении о выплате негосударственной пенсии участнику по пенсионной Схеме №2 должны быть указаны:

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

8.6. К предложению вкладчика или Дополнительному соглашению между Фондом и участником должны быть приложены документы, подтверждающие наличие у участника пенсионного основания.

8.7. Условия выплаты негосударственной пенсии:

- наличие у участника пенсионного основания;
- выплата негосударственной пенсии с договорного именованного, учетного именованного, солидарного пенсионного счета может быть начата не ранее формирования пенсионного резерва в объеме, достаточном для выполнения Фондом пенсионных обязательств по выплате негосударственной пенсии в соответствии с заключенным пенсионным договором перед названными вкладчиком участниками, в пользу которых были внесены пенсионные взносы;

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

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

При недостаточности средств на выплату минимальной негосударственной пенсии Фонда участникам или смерти всех участников, средства солидарного (учетного именованного) пенсионного счета направляются в страховой резерв, а пенсионный договор прекращает свое действие.

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

9. Порядок заключения, изменения и прекращения договора о негосударственном пенсионном обеспечении (пенсионного договора), договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария

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

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и об обязанностях сторон;
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;

- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

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

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

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

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

В случае утраты пенсионного полиса, дубликат выдается бесплатно.

9.4. Если вкладчик и участник - одно лицо, то право требования исполнения обязательств по пенсионному договору возникает у участника с момента заключения пенсионного договора.

9.5. Внесение изменений в пенсионный договор осуществляется в соответствии с действующим законодательством. Условия пенсионного договора не могут быть изменены Фондом в одностороннем порядке в случае внесения изменений и дополнений в настоящие Правила.

Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, не распространяются на заключенные ранее договоры. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

9.6. Пенсионный договор прекращает свое действие в случаях:

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

9.7. Пенсионный договор может быть расторгнут:

- вкладчиком-юридическим лицом не ранее чем через 12 месяцев после его заключения;
- вкладчиком-физическим лицом, заключившим пенсионный договор в свою пользу, в любой момент.

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

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

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

9.9. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления средствами пенсионных резервов, обязательные условия которого устанавливаются Правительством Российской Федерации.

9.10. Внесение изменений в договор доверительного управления может осуществляться по соглашению сторон путем заключения дополнительного соглашения, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

9.11. Договор доверительного управления прекращает свое действие следующих в случаях:

- ликвидации одной из сторон;
 - истечение его срока действия;
- по соглашению сторон;
- по инициативе одной из сторон;
- в случае аннулирования лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

- иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и договором.

9.12. При прекращении действия договора доверительного управления управляющая компания обязана в установленный договором срок обеспечить возврат переданных ей Фондом средств пенсионных резервов способами, предусмотренными гражданским законодательством.

9.13. Между Фондом и специализированным депозитарием заключается договор об оказании услуг, типовая форма которого утверждается Правительством Российской Федерации. Фонд обязан в течении пяти рабочих дней проинформировать уполномоченный федеральный орган о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария.

9.14. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться по соглашению сторон путем заключения дополнительного соглашения, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

9.15. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращает свое действие следующих в случаях:

- ликвидации одной из сторон;
- истечение его срока действия;
- по соглашению сторон;
- по инициативе одной из сторон;
- в случае аннулирования лицензии специализированного депозитария на осуществление депозитарной деятельности;
- иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и договором.

9.16. При прекращении действия договора об оказании услуг специализированного депозитария Фонд обязан дать поручение (заявление) специализированному депозитарию:

- о перерегистрации бездокументарных именных ценных бумаг на имя Фонда в реестре владельцев именных ценных бумаг или в другом специализированном депозитарии, указанном Фондом
- о возврате сертификатов документарных ценных бумаг Фонду или передаче их в другой специализированный депозитарий, указанный Фондом.

10. Порядок расчета выкупной суммы

10.1. Размер выкупной суммы, выплачиваемой при расторжении пенсионного договора вкладчику-физическому лицу, составляет объем пенсионных резервов на именном пенсионном счете на дату подачи им заявления о расторжении пенсионного договора.

10.2. Размер выкупной суммы, переводимой в другой пенсионный фонд, при расторжении пенсионного договора вкладчиком-юридическим лицом, составляет:

- до назначения Фондом первой негосударственной пенсии первому участнику - сумму пенсионных резервов на солидарном пенсионном счете вкладчика на дату подачи заявления о расторжении пенсионного договора;

- после назначения Фондом первой негосударственной пенсии первому участнику - разность пенсионных резервов, сформированных на солидарном пенсионном счете вкладчика, и ССПО сторон перед участниками на дату расторжения пенсионного договора.

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

11. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании и специализированном депозитарии

11.1. В соответствии с требованиями Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, Фонд информирует вкладчиков и участников об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг.

11.2. Информирование вкладчиков и участников осуществляется Фондом при непосредственном

обращении вкладчика или участника в Фонд, путем вывешивания наглядной информации в специально отведенных местах, а также посредством опубликования указанных сведений в периодической печати или передачи с помощью иных средств массовой информации не реже одного раза в год.

12. Нормативы определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария

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

При этом размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, определяется в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах".

12.2. Оплата услуг управляющей компании и специализированного депозитария производится за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов Фонда, в соответствии с действующим законодательством.

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

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

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

13.3. Внесение изменений и дополнений в Правила Фонда, затрагивающих права и обязанности вкладчиков и (или) участников, возможно лишь при наличии согласия указанных лиц либо при условии их предварительного уведомления через средства массовой информации с предоставлением вкладчикам и (или) участникам права выхода из Фонда с получением выкупной суммы или ее переводом в другой пенсионный фонд в случае несогласия вкладчиков и (или) участников с вносимыми в настоящие Правила изменениями и дополнениями.

13.4. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе.

14. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

14.1. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда разрабатывается актуарием Фонда и утверждается президентом Фонда. Расчет обязательств Фонда выполняется в компьютерной базе данных по каждому именованному (договорному или учетному) и солидарному пенсионному счету на любую дату.

14.2. Общая сумма обязательств Фонда перед вкладчиками пенсионной схемы №1 равна сумме пенсионных резервов, сформированных на каждом солидарном пенсионном счете вкладчика, учетных именных пенсионных счетах участников и страховом резерве пенсионного счета предприятия. Обязательства Фонда перед участником пенсионной схемы №1.1 не могут превышать размер выплат ему негосударственной пенсии до исчерпания средств на солидарном, учетном именованном пенсионном счете или смерти участника.

Обязательства Фонда перед участником пенсионной схемы №1.2 не могут превышать размер выплат назначенной ему негосударственной пенсии в течение установленного срока или до смерти участника.

14.3. Общая сумма обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) пенсионной схемы №2 равна сумме пенсионных резервов, сформированных на каждом именованном пенсионном счете вкладчика (участника). Обязательства фонда перед вкладчиком (участником) равны сумме пенсионного резерва, сформированного на именованном пенсионном счете данного вкладчика (участника).

15. Перечень видов пенсионных схем и их описание

Схема №1. Пенсионная схема с установленными размерами взносов вкладчика-юридического лица и выплатами негосударственных пенсий с учетных именных или солидарных пенсионных счетов.

Схема №2. Пенсионная схема с установленными размерами взносов и выплатой негосударственных пенсий с именного пенсионного счета до исчерпания пенсионных резервов, но не менее трех лет и не менее срока, установленного действующим законодательством.

Схема №1. Пенсионная схема с установленными размерами взносов вкладчика-юридического лица и выплатами негосударственных пенсий с учетных именных или солидарных пенсионных счетов.

Схема №1.1. Пенсионная схема с установленными размерами взносов вкладчика-юридического лица и пожизненными выплатами негосударственных пенсий с учетных именных или солидарных пенсионных счетов.

Порядок внесения пенсионных взносов

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

Пенсионные взносы вкладчика-юридического лица зачисляются на солидарный пенсионный счет с последующим распределением по учетным именным пенсионным счетам либо без него.

Внесенные вкладчиком пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика и/или на учетных именных пенсионных счетах. При этом пенсионный договор с участником учетного именного пенсионного счета не заключается и пенсионный полис не выдается.

Размер пенсионных взносов

Размер регулярных пенсионных взносов определяется вкладчиком и должен обеспечивать достаточность пенсионного резерва на солидарном пенсионном счете вкладчика и/или учетных именных счетах участников для выполнения программы предприятия-вкладчика по пожизненному негосударственному пенсионному обеспечению участников.

Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов

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

Внесение пенсионных взносов производится вкладчиком в период действия пенсионного договора.

Порядок получения участниками негосударственных пенсий

Порядок получения участниками негосударственных пенсий устанавливается Фондом и оформляется Соглашением о выплате негосударственной пенсии на основании заявления участника, прилагаемого к предложению вкладчика о размере и месяце начала выплат негосударственной пенсии участнику. В указанном заявлении участник указывает удобную для него форму получения негосударственной пенсии (перечисление на его счет в уполномоченном банке, доставка почтой). Соглашение о выплате негосударственной пенсии заключается между Фондом и участником пенсионной схемы №1 в момент назначения участнику негосударственной пенсии с солидарного или учетного именного счета. В Соглашении о выплате негосударственной пенсии участнику по пенсионной схеме №1 должны быть указаны:

- фамилия, имя, отчество и паспортные данные участника;
- месяц и год начала выплат;
- размер и периодичность пенсионных выплат, установленные Фондом;
- порядок получения участником негосударственной пенсии;
- информация о наличии пенсионного основания.

Размер получаемых участниками негосударственных пенсий

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

При этом размер негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику с солидарного пенсионного счета вкладчика и/или учетных именных счетов участников, не может быть менее минимальной негосударственной пенсии Фонда.

Периодичность и продолжительность выплат негосударственных пенсий

Выплата негосударственной пенсии участнику с солидарного пенсионного счета производится ежемесячно.

Фонд выплачивает участнику назначенную Фондом на основании предложения вкладчика негосударственную пенсию пожизненно при условии наличия средств на солидарном пенсионном счете вкладчика и/или учетных именных счетах участников и при отсутствии иного предложения вкладчика.

Настоящая пенсионная схема исключает возможность одновременного получения всей суммы пенсионных резервов с солидарного пенсионного счета.

Продолжительность периода выплат негосударственных пенсий с солидарного пенсионного счета вкладчика, учетного именного пенсионного счета участника до исчерпания средств пенсионного резерва определяется по формуле:

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

n - продолжительность периода выплат, лет;

A - размер пенсионного резерва, сформированного на солидарном пенсионном счете вкладчика и/или учетном именном счете участника на дату расчета;

R - годовой размер выплат негосударственных пенсий назначенным(ому) участникам (y);

p - число выплат негосударственных пенсий в году;

i - годовой процент пенсионных начислений.

Обязательства Фонда перед вкладчиками (участниками) пенсионной схемы № 1.1

Общая сумма обязательств Фонда перед вкладчиками пенсионной схемы №1.1 равна сумме пенсионных резервов, сформированных на каждом солидарном пенсионном счете вкладчика, учетных именных пенсионных счетах участников и страховом резерве пенсионного счета предприятия. Обязательства Фонда перед участником не могут превышать размер выплат ему негосударственной пенсии до исчерпания средств на солидарном или учетном именном пенсионном счете или смерти участника.

Современная стоимость пенсионных обязательств (ССПО) сторон пенсионного договора по пожизненному пенсионному обеспечению участников равна современной стоимости пожизненных выплат негосударственных пенсий назначенных участникам. Пенсионные обязательства сторон пенсионного договора по пожизненному пенсионному обеспечению участников могут быть выполнены Фондом только при условии выполнения вкладчиком своих обязательств по внесению пенсионных взносов в размерах, достаточных для формирования на солидарном пенсионном счете пенсионного резерва, обеспечивающего пожизненные выплаты негосударственных пенсий назначенным участникам.

Методика расчета обязательств сторон пенсионного договора по пожизненному пенсионному обеспечению участников

Для каждого солидарного пенсионного счета современная стоимость пенсионных обязательств (ССПО) сторон пенсионного договора (A) по пожизненному негосударственному пенсионному обеспечению участников равна сумме современных стоимостей пожизненных выплат негосударственных пенсий назначенным участникам возраста x (при $x_0 \leq x \leq w$). Современная стоимость пожизненных выплат негосударственных пенсий участникам возраста x (A_x) равна произведению современной стоимости выплат пожизненных негосударственных пенсий равных единице (a_x) на размер назначенной годовой негосударственной пенсии (R) и количество участников данного возраста x (N):

$$A_x = a_x \cdot R \cdot N \quad (2)$$

Современная стоимость пожизненных выплат негосударственных пенсий равных единице для участников возраста x на дату начала выплат негосударственных пенсий составит:

$$a_x = \frac{l_x}{l_x} + \frac{l_{x+1}}{l_x} \cdot \frac{1}{(1+i)} + \dots + \frac{l_w}{l_x} \cdot \frac{1}{(1+i)^{w-x}}, \quad (3)$$

где l_x – число доживших до возраста x лет (по таблице смертности),
 w – предельный возраст дожития,
 i – эффективная процентная ставка в десятичных долях.

Методика расчета выкупных сумм

Расчет выкупной суммы, переводимой в другой Фонд, при расторжении пенсионного договора по пенсионной схеме №1 определяется по следующим формулам:

$$S_V = R_P - P_A - T, \quad (4)$$

где S_V – выкупная сумма, руб.

P_A – современная стоимость пенсионных обязательств сторон пенсионного договора по пожизненному пенсионному обеспечению участников на дату расторжения, определяемая актуарными расчетами и равная современной стоимости пожизненных выплат негосударственных пенсий участникам с солидарного пенсионного счета вкладчика – юридического лица, руб.

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

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

Порядок ведения солидарных пенсионных счетов

Солидарные пенсионные счета ведутся на электронном и бумажном носителях. Все операции по поступлению пенсионных взносов, переводу средств на учетные именные пенсионные счета, начислению дохода, начислению и выплате негосударственных пенсий участникам и выкупной суммы вкладчику, в том числе для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора отражаются на солидарных пенсионных счетах. Солидарные пенсионные счета отражают обязательства Фонда перед участниками по выплате им негосударственных пенсий.

Учетные именные счета (учетные именные) ведутся на электронном и бумажном носителях. Все операции по поступлению пенсионных взносов, средств с солидарного пенсионного счета и из страхового резерва, начислению дохода, начислению и выплате негосударственных пенсий участникам, переводу средств в страховой резерв в случае смерти участника и из страхового резерва пенсионного счета предприятия отражаются на учетных именных пенсионных счетах. Учетные именные пенсионные счета отражают обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии участнику.

Возможность наследования пенсионных накоплений участниками

Пенсионные накопления на солидарном пенсионном счете участниками не наследуются.

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

Схема №1.2 Пенсионная схема с установленными размерами взносов вкладчика–юридического лица и выплатами негосударственных пенсий с учетных именных или солидарных пенсионных счетов в течение срока не менее, установленного действующим законодательством.

Порядок внесения пенсионных взносов

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

Пенсионные взносы вкладчика-юридического лица зачисляются на солидарный пенсионный счет с последующим распределением по учетным именованным пенсионным счетам либо без него.

Внесенные вкладчиком пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика и/или на учетных именованных пенсионных счетах. При этом пенсионный договор с участником учетного именованного пенсионного счета не заключается и пенсионный полис не выдается.

Размер пенсионных взносов

Размер регулярных пенсионных взносов определяется вкладчиком и должен обеспечивать достаточность пенсионного резерва на солидарном пенсионном счете вкладчика и/или учетных именованных счетах участников для выполнения программы предприятия-вкладчика по негосударственному пенсионному обеспечению участников в течение срока не менее, установленного действующим законодательством.

Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов

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

Внесение пенсионных взносов производится вкладчиком в период действия пенсионного договора.

Порядок получения участниками негосударственных пенсий

Порядок получения участниками негосударственных пенсий устанавливается Фондом и оформляется Соглашением о выплате негосударственной пенсии на основании заявления участника, прилагаемого к предложению вкладчика о размере и месяце начала выплат негосударственной пенсии участнику. В указанном заявлении участник указывает удобную для него форму получения негосударственной пенсии (перечисление на его счет в уполномоченном банке, доставка почтой). Соглашение о выплате негосударственной пенсии заключается между Фондом и участником пенсионной схемы №1 в момент назначения участнику негосударственной пенсии с солидарного или учетного именованного счета. В Соглашении о выплате негосударственной пенсии участнику по пенсионной схеме №1 должны быть указаны:

- фамилия, имя, отчество и паспортные данные участника;
- месяц и год начала выплат;
- размер и периодичность пенсионных выплат, установленные Фондом;
- порядок получения участником негосударственной пенсии;
- информация о наличии пенсионного основания.

Размер получаемых участниками негосударственных пенсий

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

При этом размер негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику с учетного именованного пенсионного счета вкладчика, не может быть менее минимальной негосударственной пенсии Фонда и более максимальной негосударственной пенсии. Фонд не вправе принимать предложения вкладчика о назначении участникам негосударственных пенсий в размере выше максимальной и ниже минимальной негосударственной пенсии Фонда.

Размер выплат негосударственной пенсии определяется исходя из суммы пенсионного резерва, сформированного на учетном именованном пенсионном счете участника на дату начала выплат:

$$\frac{R}{p} = A \frac{\left[(1+i)^{\frac{1}{p}} - 1 \right]}{1 - (1+i)^{-n}}, \quad (5)$$

где n - продолжительность периода выплат, лет;

А - размер пенсионного резерва, сформированного на учетном именованном пенсионном счете участника на дату начала выплат;

R - годовой размер выплат негосударственной пенсии;

p - число выплат негосударственных пенсий в году;

i - годовой процент пенсионных начислений.

Периодичность и продолжительность выплат негосударственных пенсий

Выплата негосударственной пенсии участнику с учетного именованного пенсионного счета производится ежемесячно.

Предложенная вкладчиком продолжительность выплат негосударственной пенсии не может быть менее срока, установленного действующим законодательством.

Фонд выплачивает участнику назначенную Фондом негосударственную пенсию до окончания установленного срока или смерти участника. Настоящая пенсионная схема исключает возможность одновременного получения всей суммы пенсионных резервов с солидарного или учетного именованного пенсионного счета.

Средства, оставшиеся на учетном именованном пенсионном счете после выполнения Фондом обязательств по выплатам негосударственных пенсий направляются в страховой резерв.

Обязательства Фонда перед вкладчиками (участниками) пенсионной схемы №1.2.

Общая сумма обязательств Фонда перед вкладчиками пенсионной схемы №1.2 равна сумме пенсионных резервов, сформированных на каждом солидарном пенсионном счете вкладчика, учетных именованных пенсионных счетах участников и страховом резерве пенсионного счета предприятия. Обязательства Фонда перед участником не могут превышать размер выплат назначенной ему негосударственной пенсии в течение установленного срока или смерти участника.

Методика расчета выкупных сумм

Расчет выкупной суммы, переводимой в другой Фонд, при расторжении пенсионного договора по пенсионной схеме №1 определяется по следующим формулам:

$$S_V = R_p - P_A - T, \quad (4)$$

где S_V – выкупная сумма, руб.

P_A – современная стоимость пенсионных обязательств назначенным участникам, руб.

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

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

Порядок ведения солидарных и учетных именных пенсионных счетов

Солидарные пенсионные счета ведутся на электронном и бумажном носителях. Все операции по поступлению пенсионных взносов, переводу средств на учетные именные пенсионные счета, начислению дохода, начислению и выплате негосударственных пенсий участникам и выкупной суммы вкладчику, в том числе для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора отражаются на солидарных пенсионных счетах. Солидарные пенсионные счета отражают обязательства Фонда перед участниками по выплате им негосударственных пенсий.

Учетные именные счета (учетные именные) ведутся на электронном и бумажном носителях. Все операции по поступлению пенсионных взносов и средств с солидарного пенсионного счета и из страхового резерва, начислению дохода, начислению и выплате негосударственных пенсий участникам, переводу средств в страховой резерв в случае смерти участника и из страхового резерва пенсионного счета предприятия отражаются на учетных именных пенсионных счетах. Учетные именные пенсионные счета отражают обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии участнику.

Возможность наследования пенсионных накоплений участниками

Пенсионные накопления на солидарном и учетном именованном пенсионном счете участниками не наследуются.

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

Схема №2. Пенсионная схема с установленными размерами взносов и выплатой негосударственных пенсий с именного пенсионного счета до исчерпания пенсионных резервов, но не менее трех лет и не менее срока, установленного действующим законодательством.

Схема № 2.1. Пенсионная схема с установленными размерами взносов вкладчика - физического лица и выплатой негосударственной пенсии с именного пенсионного счета до исчерпания пенсионных резервов, но не менее трех лет и не менее срока, установленного действующим законодательством.

Порядок внесения пенсионных взносов

Пенсионные взносы могут поступать безналичным перечислением на расчетный счет Фонда, наличными деньгами в кассу Фонда или переводом с солидарных пенсионных счетов юридических лиц в НПФ "Империya". Нерегулярность внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора. Пенсионные взносы на именной пенсионный счет участника имеют право вносить любые физические и юридические лица.

Размер пенсионных взносов

Минимальный размер первоначального пенсионного взноса устанавливается решением исполнительного дирекции Фонда.

Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов

Внесение пенсионных взносов производится вкладчиком или участником в период действия пенсионного договора. Продолжительность внесения пенсионных взносов до начала выплат негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами исходя из условия, что размер сформированного пенсионного резерва должен быть достаточен для осуществления выплат негосударственной пенсии в течение срока не менее трех лет и не менее срока, установленного действующим законодательством в размере не ниже минимальной негосударственной пенсии Фонда. Вкладчик вносит пенсионные взносы ежемесячно. Участник, получающий негосударственную пенсию с именного пенсионного счета, вправе вносить в Фонд пенсионные взносы в качестве вкладчика.

Обязательства Фонда перед вкладчиками (участниками)

Общая сумма обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) пенсионной схемы №2.1 равна сумме пенсионных резервов, сформированных на каждом именном пенсионном счете вкладчика (участника). Обязательства фонда перед вкладчиком (участником) равны сумме пенсионного резерва, сформированного на именном пенсионном счете данного вкладчика (участника).

Порядок получения участниками негосударственных пенсий

Выплата негосударственной пенсии участнику с именного пенсионного счета осуществляется при наличии у участника пенсионных оснований и подписания Дополнительного соглашения к пенсионному договору.

Размер получаемых участниками негосударственных пенсий

Размер негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику с именного пенсионного счета, не может быть выше максимальной и ниже минимальной негосударственной пенсии Фонда.

Размер выплат негосударственной пенсии определяется исходя из суммы пенсионного резерва, сформированного на именном пенсионном счете участника на дату начала выплат:

$$\frac{R}{p} = A \frac{\left[(1+i)^{\frac{1}{p}} - 1 \right]}{1 - (1+i)^{-n}}, \quad (5)$$

где n - продолжительность периода выплат, лет;

A - размер пенсионного резерва, сформированного на именном пенсионном счете участника на дату начала выплат;

R - годовой размер выплат негосударственной пенсии;

p - число выплат негосударственных пенсий в году;

i - годовой процент пенсионных начислений.

Периодичность и продолжительность выплат негосударственных пенсий

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

Продолжительность периода выплат негосударственной пенсии по пенсионному договору определяется по соглашению с участником исходя из периодичности и размера выплат негосударственной пенсии до исчерпания пенсионного резерва, сформированного на именном пенсионном счете участника, на дату начала выплат негосударственной пенсии и рассчитывается по формуле:

$$n = \frac{\ln \left\{ 1 - \frac{A}{R} p \left[(1+i)^{\frac{1}{p}} - 1 \right] \right\}^{-1}}{\ln(1+i)}, \quad (6)$$

Обозначения те же, см. формулу (5).

Продолжительность периода выплат негосударственной пенсии по пенсионному договору не может быть менее трех лет и срока, установленного действующим законодательством, при условии достаточности средств пенсионного резерва на именном пенсионном счете участника для выплаты пенсии в размере не ниже минимальной негосударственной пенсии Фонда.

Настоящая пенсионная схема исключает возможность единовременной выплаты средств пенсионного резерва с именного пенсионного счета.

Методика расчета размеров выкупных сумм

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в свою пользу, (участник) имеют право расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму.

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

$$T = (P_A - P + R) \cdot r / 100, \quad (7)$$

$$S_v = P_A - T, \quad (8)$$

где S_v - выкупная сумма, руб.

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

P - сумма пенсионных взносов, отраженная на именном пенсионном счете, руб.

R - сумма выплаченных негосударственных пенсий, отраженная на именном пенсионном счете, руб.

r - ставка подоходного налога по действующему законодательству, %

T - сумма начисленного подоходного налога, руб.

Порядок ведения именных пенсионных счетов

Именные пенсионные счета (договорные именные) ведутся на электронном и бумажном носителях. Все операции по поступлению пенсионных взносов, начислению дохода, начислению и выплате негосударственных пенсий и выкупных сумм участнику (вкладчику), в том числе для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора, выплате наследуемых сумм отражаются на именных пенсионных счетах. Именные пенсионные счета отражают обязательства Фонда перед участниками по выплате им негосударственных пенсий.

Возможность наследования пенсионных накоплений участником

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

Расчет наследуемой суммы при прекращении пенсионного договора по пенсионной схеме №2 в связи со смертью участника определяется по следующей формуле:

$$S_d = P_N, \quad (9)$$

где S_d - наследуемая сумма, руб.

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

Схема №2.2. Пенсионная схема с установленными размерами взносов вкладчика юридического лица совместно с физическим лицом - работником вкладчика и выплатами негосударственных пенсий с именного пенсионного счета вкладчика - физического лица, но не менее трех лет и срока, установленного действующим законодательством.

Порядок внесения взносов

Вкладчик - физическое лицо вносит пенсионные взносы ежемесячным безналичным перечислением на расчетный счет Фонда части ежемесячного заработка. Ежемесячное безналичное перечисление пенсионного взноса осуществляет бухгалтерия предприятия на основании письменного заявления вкладчика - физического лица. Пенсионные взносы на именной пенсионный счет участника имеют право вносить любые юридические или физические лица безналичным перечислением на расчетный счет или наличными в кассу Фонда.

Вкладчик - юридическое лицо, являющееся работодателем вкладчика - физического лица, не позднее 3-х дней после перечисления ежемесячного пенсионного взноса бухгалтерией предприятия перечисляет на свой солидарный пенсионный счет пенсионный взнос в пользу вкладчика - физического лица. Одновременно с перечислением суммы пенсионного взноса вкладчик - юридическое лицо перечисляет 2% от величины пенсионного взноса на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

Размер пенсионных взносов

Минимальный размер первоначального пенсионного взноса устанавливается решением исполнительного дирекции Фонда.

Размер ежемесячного пенсионного взноса вкладчика - физического лица определяется пенсионным договором и поручением участника бухгалтерии предприятия. Размер ежемесячного пенсионного взноса вкладчика - юридического лица составляет сумму, установленную пенсионным договором в процентах от ежемесячного пенсионного взноса вкладчика - физического лица.

Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов

Вкладчики вносят пенсионные взносы ежемесячно с даты заключения соответствующих пенсионных договоров в период работы вкладчика - физического лица на предприятии вкладчика - юридического лица. В случае увольнения вкладчика - физического лица с предприятия, выхода его на пенсию, смерти или прекращения внесения ежемесячных взносов вкладчиком - физическим лицом, вкладчик - юридическое лицо прекращает вносить пенсионные взносы в пользу вкладчика - физического лица. Вкладчик - физическое лицо имеет право вносить пенсионные взносы в период действия пенсионного договора, в том числе после начала выплат негосударственных пенсий.

Продолжительность внесения пенсионных взносов до начала выплат негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами исходя из условия, что размер сформированного пенсионного резерва на именном пенсионном счете должен быть достаточен для осуществления выплат негосударственной пенсии в течение срока не менее, трех лет и не менее срока, установленного действующим законодательством, в размере не ниже минимальной негосударственной пенсии Фонда.

Обязательства Фонда перед Вкладчиками, порядок получения участниками негосударственных пенсий и их размер, выплата выкупных и наследуемых сумм устанавливаются с применением положений пенсионной схемы №2.1.

16. Заключительные положения

16.1. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные законодательством и настоящими Правилами, относятся к ведению Фонда.

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

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

Особенности порядка осуществления бухгалтерского учета операций Фонда устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Фонд обязан при осуществлении бухгалтерского учета не допускать смешения имущества,

предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и имущества, составляющего пенсионные резервы.

Фонд ведет учет средств пенсионных резервов, отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению, отдельно от выплат по обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию.

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

16.4. Фонд ведет учет пенсионных резервов и выплаченных негосударственных пенсий по каждой пенсионной схеме.

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

16.6. Актуарное оценивание осуществляется актуарием.

Актуарное заключение включает в себя результаты актуарного оценивания принятых Фондом обязательств перед вкладчиками и участниками, а также результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов.

Актуарий, осуществляющий актуарное оценивание деятельности Фонда, не может являться аффилированным лицом Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

Актуарное заключение представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган в сроки, установленные в Федеральном законе "О негосударственных пенсионных фондах".

16.7. Аудиторская проверка осуществляется аудитором.

Ежегодному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности и требованиями Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах" подлежат ведение бухгалтерского учета, пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, ведение бухгалтерской отчетности Фонда, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм.

Аудитор, осуществляющий проверку деятельности Фонда, не может являться аффилированным лицом Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

Аудиторское заключение представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган в сроки, установленные в Федеральном законе "О негосударственных пенсионных фондах".