



ФЭД

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Акционерное общество  
«Негосударственный  
пенсионный фонд Альфа»

ИНН 9725166257

От 14.11.2024 № 14-21/8240  
на № НПФ-19 от 11.10.2024

Уведомление о регистрации  
Пенсионных правил

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России в соответствии с пунктом 8 статьи 7.1, подпунктом 5 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ<sup>1</sup> и на основании заявления Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Альфа» (далее – Фонд) от 11.10.2024 № НПФ-19 принял решение<sup>2</sup> зарегистрировать<sup>3</sup> Пенсионные правила Фонда, утвержденные Советом директоров Фонда (протокол от 11.10.2024 № 3).

Приложение: Пенсионные правила – один файл.

Заместитель директора Департамента  
допуска и прекращения деятельности  
финансовых организаций

С.В. Ключко

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

<sup>2</sup> Датой принятия решения является исходящая дата настоящего письма.

<sup>3</sup> Регистрационный номер 446-1-Пп.

Исп. Юдина О.В. (495) 753-99-99 доб. 7-47-76

**УТВЕРЖДЕНЫ**  
Решением Совета директоров  
АО «НПФ Альфа»  
Протокол № 3 от 11 октября 2024г.

**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА**  
**Акционерного общества**  
**«Негосударственный пенсионный фонд**  
**Альфа»**  
(редакция № 1)

Москва, 2024 год

## 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 В ФОНД .....	6
4. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	7
5. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	8
6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ.....	8
7. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ .....	10
8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ. ПОРЯДОК РАСЧЕТА РАЗМЕРА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ.....	11
9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА ....	14
10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ .....	16
11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА.....	17
12. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТОИМОСТИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА .....	21
13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ.....	22
14. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПОСТОЯННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА И РАЗМЕРА ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА .....	25
15. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ФОНДА.....	26
16. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ...	26
17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА .....	29
18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	29

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Альфа» (далее – Правила) определяют порядок и условия исполнения Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд Альфа» (далее – Фонд) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

1.2. Фонд - организация, одним из видов деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение.

1.3. Фонд вправе осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению со дня внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о постановке Фонда на учет в системе гарантирования прав участников.

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

1.5. Документы в электронной форме, подписанные электронной подписью вкладчика – физического лица, участника, правопреемника и Фондом в соответствии с требованиями законодательства РФ, признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью.

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

1.7. Субъектами отношений по негосударственному пенсионному обеспечению в рамках Правил являются вкладчики – физические лица и юридические лица, а также индивидуальные предприниматели, участники – физические лица и их правопреемники. Вкладчиками могут быть граждане Российской Федерации, юридические лица, а также иностранные граждане и лица без гражданства. Участниками могут быть граждане Российской Федерации, а также иностранные граждане и лица без гражданства.

1.8. Правила разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Фонда.

### 1.9. Основные понятия, применяемые в Правилах:

**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 негосударственную пенсию;

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

**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;

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

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

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

**Код пенсионной схемы** – номер, присваиваемый Фондом в целях ведения отдельного учета резервов покрытия пенсионных обязательств по пенсионной схеме в соответствии с Правилами;

**Пенсионные основания** – основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии;

**Выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора;

**Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения** – форма аналитического учета в фонде, отражающая размер остатка средств на пенсионном счете, поступление пенсионных взносов, результаты размещения пенсионных резервов, осуществленные гарантийные восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, начисление выплат негосударственных пенсий участнику (участникам), начисление выплат выкупных сумм вкладчику, участнику (участникам) или их правопреемникам, а также начисление выкупных сумм

вкладчику, участнику (участникам) или их правопреемникам для перевода в другой фонд при прекращении пенсионного договора;

**Именной пенсионный счет** – вид пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения, открываемого фондом в отношении отдельного участника;

**Солидарный пенсионный счет** – вид пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения, открываемого фондом в отношении нескольких участников, в том числе без указания сведений об этих участниках;

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

**Гарантийные взносы** – денежные средства, уплачиваемые в фонд гарантирования пенсионных резервов в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений»;

**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 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»;

**Система гарантирования прав участников** – система взаимосвязанных мероприятий правового, финансового и организационного характера, направленных на защиту прав и законных интересов участников, правопреемников участников в случаях и порядке, которые предусмотрены 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»;

**Фонды-участники** – негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленные на учет в системе гарантирования прав участников;

**Фонд гарантирования пенсионных резервов** – совокупность денежных средств и иного имущества, за счет которых в соответствии с Федеральным законом осуществляются выплаты гарантийного возмещения и (или) перевод гарантийного возмещения в другой фонд-участник в целях обеспечения прав и законных интересов участников, правопреемников участников;

**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 Федеральным законом от 28.12.2022 № 556-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)»;

**Уполномоченный вкладчик** – в случае наличия нескольких вкладчиков по одному пенсионному договору, вкладчик, определенный в пенсионном договоре до даты наступления гарантийного случая, действующий в соответствии с указанным договором в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений», от имени всех вкладчиков, обладающий правами, установленными Федеральным законом от 28.12.2022 № 555-ФЗ.

**Право распоряжения пенсионной суммой** – предоставляемые участнику вкладчиком на основании распорядительного письма вкладчика, направляемого в Фонд и/или согласно условиям, установленным в пенсионном договоре, права на получение негосударственной пенсии при приобретении участником пенсионных оснований;

**Отложенное право требования по пенсионному договору** – предоставляемое участнику вкладчиком на основании распорядительного письма вкладчика, направляемого в Фонд, и согласно условиям, установленным в пенсионном договоре, право требования в отношении всех средств, сформированных вкладчиком в его пользу, либо их части, и реализуемое как право участника на перевод указанных средств на именной пенсионный счет, открытый в Фонде участнику по пенсионному договору, заключенному в свою пользу, в случае соблюдения участником условий, установленных вкладчиком и указанных в пенсионном договоре (например, достижение определенного стажа работы в организации, являющейся вкладчиком);

**Распорядительное письмо вкладчика** – документ вкладчика, направляемый им в Фонд и являющийся основанием для открытия (закрытия) Фондом участнику именного пенсионного счета, зачисления пенсионного взноса на именной пенсионный счет участника и/или солидарный пенсионный счет, перевода средств с

солидарного пенсионного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника, перевода средств с именного пенсионного счета участника на солидарный пенсионный счет вкладчика или именные пенсионные счета других участников, назначения негосударственной пенсии участнику в соответствии с условиями пенсионного договора и Правил Фонда, а также иную необходимую для исполнения Фондом пенсионного договора информацию в соответствии с пенсионным договором;

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

**Результат размещения пенсионных резервов** – дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату;

**Страховой резерв** – часть пенсионных резервов Фонда, созданная в целях обеспечения устойчивости исполнения обязательств Фонда перед участниками при выполнении им обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, подлежащая обособленному учету и используемая на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств и восстановление резерва покрытия пенсионных обязательств;

**Решение Фонда о назначении негосударственной пенсии** – документ, выдаваемый Фондом участнику в целях удостоверения его права на получение негосударственной пенсии в Фонде при приобретении им пенсионных оснований и содержащий условия и порядок ее получения, включая периодичность, продолжительность выплаты негосударственной пенсии, ее размер, а также иную необходимую информацию;

**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;

**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;

**Актуарий** – лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации;

**Период накопления** – срок между датой внесения вкладчиком первого пенсионного взноса по пенсионному договору и датой назначения Фондом негосударственной пенсии участнику Фондом по этому договору;

**Период пенсионных выплат** – срок между датой назначения Фондом негосударственной пенсии участнику и датой прекращения обязательств Фонда перед этим участником;

**Правопреемник вкладчика физического лица/участника (правопреемник)** – физическое лицо, которое в случае смерти вкладчика физического лица/участника приобретает право на выкупную сумму, рассчитываемую в порядке, установленном Пенсионными правилами, при условии, что возможность правопреемства предусмотрена описанием пенсионной схемы и пенсионным договором.

**Инвестиционный портфель фонда** – активы (денежные средства и ценные бумаги), сформированные за счет средств пенсионных взносов, внесенных вкладчиком (вкладчиками) по пенсионному договору (пенсионным договорам) в Фонд, и дохода от размещения средств пенсионных резервов, обособленные от других активов. Фонд помимо указанных в Правилах инвестиционных портфелей вправе дополнительно формировать один или несколько инвестиционных портфелей.

**Прогрессивный инвестиционный портфель**, включающий средства пенсионных резервов, формируемые в пользу участников в соответствии с условиями пенсионного договора, заключаемого с Фондом вкладчиком, при этом из состава разрешенных законодательством активов предпочтение отдается активам с высокой доходностью и высоким уровнем риска (существенная доля акций и облигаций с дюрацией от 5 лет);

**Оптимальный инвестиционный портфель**, включающий средства пенсионных резервов, формируемые в пользу участников в соответствии с условиями пенсионного договора, заключаемого с Фондом, при этом из состава разрешенных законодательством активов предпочтение отдается активам со средней доходностью и средним уровнем риска (основную долю составляют корпоративные облигации, облигации федерального займа, депозиты);

**Консервативный инвестиционный портфель**, включающий средства пенсионных резервов, формируемые в пользу участников в соответствии с условиями пенсионного договора, заключаемого с Фондом вкладчиком, при этом из состава разрешенных законодательством активов предпочтение отдается активам с умеренной доходностью и низким уровнем риска (основную долю составляют депозиты и облигации федерального займа);

**Постоянная часть вознаграждения Фонда** – часть вознаграждения Фонда, не зависящая от результатов размещения средств пенсионных резервов, сформированных по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;

**Переменная часть вознаграждения Фонда** – часть вознаграждения, зависящая от результатов размещения средств пенсионных резервов, сформированных по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

**Целевые взносы Вкладчика** – денежные средства, вносимые Вкладчиком в Фонд в соответствии с условиями пенсионного договора в целях формирования собственных средств Фонда или в целях формирования Страхового резерва Фонда.

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

## **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.

Формы пенсионных договоров, а также условия пенсионных договоров устанавливаются Генеральным директором Фонда.

2.2. Фонд несет ответственность перед вкладчиками и участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств по пенсионному договору всем своим имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

2.3. Фонд не несет ответственность по обязательствам вкладчика перед участниками.

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

2.5. Пенсионные обязательства Фонда перед участниками по выплате негосударственных пенсий возникают с даты назначения участникам негосударственной пенсии, если иное не предусмотрено Правилами Фонда.

2.6. Обязательства Фонда прекращаются после их полного исполнения, а также в иных случаях, определенных законодательством Российской Федерации, в порядке, определенном Правилами и пенсионным договором.

2.7. 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.

2.8. Фонд в целях охраны интересов вкладчиков, 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). Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

## **3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД**

3.1. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов, а также последствия неуплаты пенсионных взносов определяются условиями пенсионного договора.

3.2. Пенсионные взносы могут вноситься вкладчиком в Фонд в свою пользу и/или в пользу третьих лиц, одного или нескольких участников Фонда.

3.3. Пенсионные взносы уплачиваются безналичными перечислениями на расчетный счет Фонда, указанный в пенсионном договоре, если иной формат уплаты денежных средств не предусмотрен пенсионным договором. Платежный документ, среди прочих обязательных предъявляемых к нему реквизитов должен содержать реквизиты вкладчика, номер пенсионного договора и другие реквизиты, установленные пенсионным договором.

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

3.5. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов только денежные средства в валюте Российской Федерации.

3.6. Часть суммы пенсионного взноса, уплаченного вкладчиком, может быть направлена в состав собственных средств Фонда и (или) страховой резерв, в случае если это предусмотрено условиями пенсионного договора. При

этом на пополнение средств пенсионных резервов по пенсионным договорам должно направляться не менее 97 процентов пенсионного взноса вкладчика.

3.7. Если предусмотренное пенсионным договором исполнение обязательства произведено одной из сторон не в полном объеме, сторона, на которой лежит встречное исполнение, вправе приостановить исполнение своего обязательства или отказаться от его исполнения в части, соответствующей не предоставленному исполнению.

#### **4. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

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

4.2. 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, направляемых на пополнение средств пенсионных резервов при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений»;
- средств гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, осуществляемого за счет собственных средств фонда;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

4.3. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

4.4. Страховой резерв формируется за счет следующих источников:

- части дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- целевых поступлений на формирование страхового резерва, в том числе направляемой на пополнение страхового резерва части собственных средств по решению Совета директоров;
- части пенсионных взносов, но не более 3 процентов от суммы пенсионных взносов, если пенсионным договором предусмотрено право Фонда производить такие отчисления, и в нем установлен размер отчисляемой части пенсионного взноса;
- остатков денежных средств на пенсионных счетах вкладчиков (участников) Фонда, образовавшихся вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд).

4.5. Фонд ведет раздельный учет средств резервов покрытия пенсионных обязательств и средств страхового резерва.

4.6. Фонд может обеспечить формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств раздельно по каждому из формируемых Фондом инвестиционных портфелей.

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

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

4.9. Фонд вправе организовать аналитический учет движения страхового резерва раздельно по кодам пенсионных схем.

## **5. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

5.1. Размещение средств пенсионных резервов Фонда осуществляется только в активы, отвечающие требованиям, установленным законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

5.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется исключительно в целях их сохранения и прироста в интересах участников 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.

5.3. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании) по договорам доверительного управления. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям). Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед участниками по обязательствам Фонда.

5.4. Размещение средств пенсионных резервов по пенсионным договорам производится в соответствии с утверждаемыми Советом директоров Фонда инвестиционными стратегиями, содержащими перечень активов, в которые могут быть размещены пенсионные резервы, описанием рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов.

5.5. Фонд имеет право утвердить единую инвестиционную стратегию размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам Фонда или отдельные стратегии размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам в рамках одного или нескольких кодов раздельного учета, а также по каждому из формируемых Фондом инвестиционных портфелей.

5.6. При размещении средств пенсионных резервов Фонд не вправе:

- безвозмездно отчуждать и передавать имущество, в которое размещены средства пенсионных резервов;
- выступать за счет имущества, в которое размещены средства пенсионных резервов, гарантом или поручителем исполнения обязательств перед третьими лицами;
- совершать иные действия, запрещенные законодательством Российской Федерации при размещении средств пенсионных резервов Фонда.

5.7. Размещение средств страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для средств пенсионных резервов. Фонд вправе размещать средства страхового резерва раздельно по каждому из формируемых Фондом инвестиционных портфелей.

## **6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ**

6.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов. В зависимости от формы организации негосударственного пенсионного обеспечения, предусмотренной пенсионным договором, Фонд открывает именной (именные) пенсионные счета (ИПС) в пользу каждого участника и/или солидарный пенсионный счет (СПС) вкладчика, предназначенный для учета обязательств в отношении группы участников. Вид (виды) пенсионного (-ых) счета (-ов) устанавливается (-ются) в пенсионном договоре.

6.2. Пенсионные счета ведутся в электронной форме. Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

6.3. Пенсионный счет содержит:

- номер пенсионного счета, дату его открытия и закрытия;
- информацию о вкладчике (участнике) — физическом лице: фамилия, имя, отчество (при наличии), год рождения, пол, паспортные данные либо данные свидетельства о рождении, адрес места жительства, СНИЛС (при наличии), ИНН (при наличии);
- информацию о вкладчике — юридическом лице: наименование, местонахождение, ОГРН, ИНН, контактные телефоны;
- номер пенсионного договора;
- условия пенсионного договора;
- даты и суммы операций (в том числе размер остатка средств на таком счете, пенсионных взносов, результаты размещения средств пенсионных резервов, осуществленные гарантийные восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, начисления выплат негосударственных пенсий, начисление выплат выкупных сумм вкладчику, участнику или правопреемникам, а также начисление выкупных сумм для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора);
- другие необходимые данные.

6.4. Фонд открывает пенсионный счет в течение 5 рабочих дней после поступления в Фонд от вкладчика первого пенсионного взноса или соответствующего распорядительного письма вкладчика о перераспределении пенсионной суммы с солидарного пенсионного счета или именной пенсионного счета на другой именной пенсионный счет участника, либо с даты заключения индивидуального пенсионного договора, участником, которому предоставлено отложенное право требования, на основании соответствующего распорядительного письма. В рамках одного пенсионного договора участнику может быть открыто несколько пенсионных счетов.

6.5. В течение 5 рабочих дней пенсионный взнос зачисляется Фондом на пенсионный счет по дате поступления на расчетный счет Фонда при наличии полной информации о платеже, необходимой для бухгалтерского и персонифицированного учета. В случае неполной или ошибочной информации в платежных документах зачисление пенсионного взноса на пенсионные счета производится со дня устранения указанных нарушений. Выплаты по договору негосударственного пенсионного обеспечения отражаются на пенсионном счете датой списания с отдельного расчетного (банковского) счета Фонда для осуществления операций по негосударственному пенсионному обеспечению.

6.6. Размер ежегодно начисляемого дохода по результатам размещения средств пенсионных резервов определяется Фондом в соответствии с решением Совета директоров Фонда и отражается на пенсионном счете не позднее 90 дней по окончании отчетного года.

6.7. Сведения об операциях по именованным (солидарным) пенсионным счетам должны включать дату проведения операции, сумму по операции и номер первичного платежного документа.

6.8. Именной пенсионный счет закрывается по следующим основаниям:

- полное исполнение Фондом обязательств перед участником;
- полное исполнение Фондом обязательств перед правопреемниками вкладчика (участника);
- расторжение пенсионного договора и выплата или перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- окончание периода пенсионных выплат, если по условиям пенсионного договора пенсионные выплаты осуществляются в течение определенного периода времени;
- в случае смерти участника, признания участника в установленном порядке умершим или безвестно отсутствующим и невозможности правопреемства по условиям пенсионного договора;
- при переводе средств с именного пенсионного счета участника на другой именной пенсионный счет участника, открытый ему по пенсионному договору, заключенному с Фондом от своего имени, либо заключенному с Фондом вкладчиком в его пользу, либо при предоставлении участнику отложенного права требования в объеме всех средств, отраженных на именном пенсионном счете, если закрытие именного пенсионного счета предусмотрено пенсионным договором;
- при переводе пенсионной суммы в страховой резерв Фонда в случае отсутствия обращения правопреемников в течение 3 (трех) лет с даты смерти вкладчика/участника;
- в иных случаях, определенных действующим законодательством Российской Федерации.

6.9. Солидарный пенсионный счет закрывается по следующим основаниям:

- полное исполнение Фондом обязательств по пенсионному договору;
- перераспределение вкладчиком всей суммы пенсионных взносов на именные пенсионные счета участников;

- расторжение пенсионного договора с последующей выплатой выкупной суммы или переводом выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, или переводом выкупной суммы на другой пенсионный договор, заключенный вкладчиком с Фондом;
- в иных случаях, определенных действующим законодательством Российской Федерации.

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

6.11. Остатки средств, учтенные на пенсионных счетах после прекращения обязательств по пенсионному договору, зачисляются в страховой резерв Фонда.

6.12. Ведение пенсионных счетов осуществляется Фондом самостоятельно, при этом Фонд обеспечивает конфиденциальность информации Фонда в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.13. Фонд бесплатно предоставляет один раз в год вкладчикам, участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

## **7. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ**

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

7.1.1. 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 частями третьей – пятой статьи 10 Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

7.1.2. Пенсионными договорами может быть установлен возраст, дающий право на получение негосударственной пенсии, превышающий возраст, установленный частью второй статьи 10 Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», но не свыше возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», по достижении которого участники приобретают право на страховую пенсию по старости.

7.1.3. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, предусмотренного частями второй и третьей статьи 10 Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», приобретают участники из числа лиц, указанных в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», по достижении возраста или при наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

7.1.4. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, указанного в частях второй и третьей статьи 10 Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», приобретают участники из числа лиц, для которых частью 1 статьи 9, статьей 10 Федерального закона от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» либо Федеральным законом от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» предусмотрено право на получение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению до достижения возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», при соблюдении условий, дающих право на назначение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения пенсионного договора.

7.1.5. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии. В случае, если пенсионным договором установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, то

вкладчик или участник обязаны документально подтвердить Фонду соответствие участника таким основаниям.

7.1.6. Пенсионными договорами по выбору Вкладчика могут быть установлены одно либо несколько из перечисленных в настоящем пункте Пенсионных правил пенсионных оснований.

## **8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ. ПОРЯДОК РАСЧЕТА РАЗМЕРА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ.**

8.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при одновременном выполнении следующих условий:

- заключение вкладчиком договора негосударственного пенсионного обеспечения в пользу участника (или нескольких участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями договора;
- наличие пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии, установленных законодательством Российской Федерации, Пенсионными правилами и пенсионным договором;
- достаточность средств, учтенных на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения;
- наличие в отношении участника (в случаях, когда участник не является одновременно вкладчиком) распорядительного письма вкладчика о приобретении участником прав на получение негосударственной пенсии в Фонде в случае, если предоставление вкладчиком распорядительного письма в Фонд предусмотрено пенсионным договором.

8.2. После наступления пенсионного основания, указанного в разделе 7 Правил Фонда и предусмотренного пенсионным договором, участник вправе обратиться в Фонд с заявлением по установленной Фондом форме о назначении и выплате негосударственной пенсии с приложением к заявлению документов, указанных в пункте 8.3 Правил Фонда.

8.3. К заявлению прилагаются подлинники или нотариально удостоверенные копии следующих документов:

- 1) паспорта участника или иного документа, удостоверяющего личность, возраст, место жительства участника;
- 2) пенсионного договора, если участник одновременно являлся Вкладчиком Фонда;
- 3) свидетельства о присвоении Идентификационного номера налогоплательщика (далее – ИНН) (при его наличии);
- 4) документа, подтверждающего факт приобретения участником права на негосударственную пенсию, и иных документов, предусмотренных пенсионным договором.

Участник может подать заявление о назначении и выплате пенсии и документы, указанные в настоящем пункте Правил Фонда, в Фонд лично, через уполномоченного представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в форме электронного документа или направить иным способом. В последнем случае подлинники документов не направляются, а установление личности участника, а также свидетельствование верности копий прилагаемых документов и проверка подлинности подписи участника на заявлении о выплате пенсии осуществляются:

- нотариусом или иным лицом в порядке, установленном статьей 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации, если участники находятся за пределами территории Российской Федерации;
- уполномоченными должностными лицами работодателя – вкладчика (в случае, предусмотренном пенсионным договором).

Направление указанных заявлений и документов по почте должно осуществляться способом, позволяющим подтвердить факт и дату отправления.

Днем обращения участника в Фонд за выплатой пенсии считается день приема Фондом заявления со всеми необходимыми документами.

8.4. При личном (или через уполномоченного представителя) обращении участника в Фонд за назначением пенсии, в день получения Фондом заявления участника со всеми необходимыми документами Фонд осуществляет следующие действия:

- проверяет наличие факта заключенного в пользу участника пенсионного договора;
- проверяет правильность оформления заявления и соответствие изложенных в нем сведений представленным документам;
- делает копии представленных подлинных документов и возвращает подлинники документов участнику;
- регистрирует заявление.

8.5. Фонд вправе запросить у участника недостающие документы, в случае подачи заявления о назначении и выплате негосударственной пенсии с неполным комплектом документов, прилагаемых к заявлению

(предусмотренных пунктом 8.3 Правил Фонда), или в случае обнаружения расхождений между сведениями, указанными в заявлении и сведениями, содержащимися в представленных документах.

8.6. Пенсионным договором может быть предусмотрено, что предоставление в Фонд документов, предусмотренных пунктом 8.2 и 8.3 Правил, для назначения негосударственной пенсии Участнику может осуществляться Вкладчиком - юридическим лицом. В таком случае Фонд вправе осуществлять назначение и выплату негосударственной пенсии участникам на условиях и в порядке, предусмотренном пенсионным договором на основании письма вкладчика-юридического лица (без истребования заявления и пакета документов у участника).

8.7. Фонд в течение 30 календарных дней с даты обращения рассматривает заявление участника о назначении негосударственной пенсии. О результате рассмотрения такого заявления Фонд информирует участника путем размещения информации в «Личном кабинете» на сайте Фонда или иным способом, установленным Фондом.

8.8. Негосударственная пенсия назначается на определенный период времени либо до исчерпания средств на именном пенсионном счете, либо пожизненно в соответствии с пенсионным договором (срочная негосударственная пенсия, срочная негосударственная пенсия до исчерпания средств на пенсионном счете, пожизненная пенсия). Если пенсионным основанием для назначения негосударственной пенсии является наличие у участника инвалидности, негосударственная пенсия назначается на период инвалидности.

8.9. Пенсионный договор, может предусматривать возникновение у участника отложенного права требования по пенсионному договору, а именно: предоставление вкладчиком участнику до наступления у него пенсионных оснований/до назначения ему негосударственной пенсии отложенного права требования в отношении всех средств, сформированных вкладчиком в его пользу, либо их части. При этом, согласно распорядительному письму, участник полномочен реализовать право на перевод указанных средств на именной пенсионный счет, открытый в Фонде участнику по пенсионному договору, заключенному им в свою пользу.

Отложенное право требования возникает на основании распорядительного письма вкладчика, направляемого в Фонд и не ранее согласованного Вкладчиком и Фондом при заключении пенсионного договора срока с даты внесения первого пенсионного взноса в пользу участника и/или участников, которому (-ым) оно предоставляется. Указанное право требования оформляется распорядительным письмом Вкладчика о предоставлении отложенного права требования участнику.

Средства, на которые у участника возникло право отложенного требования подлежат переводу на отдельный именной пенсионный счет участника, открываемый по пенсионному договору, заключаемому им с Фондом от своего имени и в свою пользу.

При переводе средств на именной пенсионный счет, открытый в фонде участнику по пенсионному договору, заключенному от своего имени и в свою пользу, в рамках реализации отложенного права требования, Фонд переводит величину средств, подлежащих к переводу на именной пенсионный счет в соответствии с условиями пенсионного договора и распорядительного письма Вкладчика.

#### 8.10. Порядок расчета размера негосударственной пенсии.

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

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

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

8.10.2.1. Размер первой пенсии в первом году  $P_1$ :

$$P_1 = K_p * V_3$$

где:

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

$n$  – количество выплат пенсии в году;

$m$  – период выплаты пенсии, лет;

$V_3$  – размер пенсионной суммы.

8.10.2.2. Размер последующих выплат в году  $P_t$ :

$$P_t = (V_3 - P_1) / (n * m - 1)$$

где:

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

$V_3$  – размер пенсионной суммы;

$P_1$  – размер первой пенсии, рассчитанный по формуле, предусмотренной пунктом 8.10.2.1 Правил;

$n$  – количество выплат пенсии в году;

$m$  – период выплаты пенсии, лет.

8.10.2.3. Для вида пенсионных схем с установленными размерами пенсионных выплат – размер негосударственной пенсии определяется пенсионным договором.

8.11. Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 35 дней со дня поступления в Фонд заявления со всеми необходимыми документами. Пенсионным договором может быть предусмотрена выплата первой пенсии в повышенном размере при условии, что ее размер не превысит 40 (Сорок) процентов от величины пенсионной суммы, учтенной на именном пенсионном счете участника, если при этом размер последующих выплат пенсии будет не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного согласно пункту 8.13 Правил. Последующие негосударственные пенсии выплачиваются ежемесячно до последнего дня каждого месяца или до последнего дня первого месяца периода, за который выплачивается негосударственная пенсия. Выплаты негосударственной пенсии могут осуществляться ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год.

8.12. Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом путем перечисления средств с расчетного счета Фонда на лицевой счет участника в банке.

8.13. Минимальный размер негосударственной пенсии может устанавливаться пенсионным договором и должен составлять величину не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

8.14. При недостаточности пенсионной суммы по пенсионным схемам с установленными размерами взносов для обеспечения негосударственной пенсии не менее минимального размера, установленного пенсионным договором, вкладчику (участнику) предлагается:

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

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

8.14.3. доплатить пенсионный взнос, если это предусмотрено пенсионным договором;

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

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

8.15. Выбранный вкладчиком (участником) вариант действий из перечисленных в пункте 8.14 Правил оформляется дополнительным соглашением к пенсионному договору или соответствующим заявлением.

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

8.17. Корректировка размера негосударственной пенсии, в случае уплаты вкладчиками пенсионных взносов в период выплат, производится Фондом ежегодно не позднее 01 августа следующего года, если иное не установлено пенсионным договором.

8.18. Перерасчет негосударственной пенсии производится ежегодно не позднее 01 августа на условиях, определенных пенсионным договором.

8.19. Выплата негосударственной пенсии приостанавливается в случаях, указанных настоящим пунктом Правил и предусмотренных в пенсионном договоре:

а) получения Фондом сообщения о смерти участника;

б) возврата на расчетный счет Фонда негосударственной пенсии, выплаченной участнику;

в) неподтверждения участником, получающим пожизненную (в случаях, прямо оговоренных пенсионным договором, – срочную или до исчерпания) пенсию реквизитов банковского счета, на который производится перечисление негосударственной пенсии, путем предоставления участником в Фонд в срок, установленный в пенсионном договоре, банковской выписки по лицевому счету участника или заявления о подтверждении реквизитов банковского счета путем личного обращения в Фонд. При предоставлении заявления по почте, подпись участника может быть удостоверена вкладчиком – юридическим лицом, либо иным способом, установленным действующим законодательством (с учетом пункта 8.3 Правил Фонда);

- г) непредставления справки или иного документа из уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации органа о назначении/продлении участнику пенсии на период до наступления оснований для назначения негосударственной пенсии.
- 8.20. В соответствии с пенсионным договором выплата негосударственной пенсии участникам возобновляется при устранении обстоятельств, указанных в пункте 8.19 Правил:
- а) поступления в Фонд подтвержденной информации об ошибочности ранее поступившей информации о смерти Участника;
  - б) поступления в Фонд уточненных данных о расчетном счете Участника в Банке;
  - в) подтверждения реквизитов банковского счета, на который производится перечисление негосударственной пенсии, путем предоставления в Фонд выписки по лицевому счету из Банка или заявления о подтверждении реквизитов банковского счета в случае личного обращения в Фонд;
  - г) предоставления Участником, получающим негосударственную пенсию, надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначение Участнику пенсии на новый срок, заверенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 8.21. В соответствии с пенсионным договором после получения сведений, дающих основания для возобновления выплат негосударственной пенсии, Фонд:
- 8.21.1. до истечения 6 (шести) месяцев, начиная с месяца приостановления выплаты негосударственной пенсии, Фонд в течение 30 (тридцати) дней после поступления документов/заявления об изменении реквизитов выплачивает участнику одновременно негосударственную пенсию за весь период приостановления выплат;
- 8.21.2. по истечении 6 (шести) месяцев, начиная с месяца приостановления выплаты негосударственной пенсии, Фонд дополнительно выплачивает ежемесячно по одной негосударственной пенсии до полной выплаты негосударственных пенсий за период приостановления.
- 8.22. Выплата негосударственной пенсии прекращается с 01 числа месяца, следующего за месяцем наступления следующего события:
- а) утраты участником пенсионного основания;
  - б) истечения указанного периода выплаты пенсии, в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;
  - в) исчерпания средств, отраженных в рамках именного пенсионного счета, если это предусмотрено условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;
  - г) смерти участника, подтвержденной в установленном порядке
- 8.23. Фонд не вправе уменьшать размер и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии, назначенной участникам, в результате получения убытка от размещения пенсионных резервов.

## **9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА**

- 9.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение участников на основании пенсионных договоров, заключенных между Фондом и вкладчиком, по формам, утверждённым в Фонде.
- 9.2. Пенсионный договор заключается Фондом:
- 9.2.1. с вкладчиком - юридическим лицом в пользу физических лиц - участников Фонда;
  - 9.2.2. с вкладчиком - физическим лицом, заключившим пенсионный договор в свою пользу;
  - 9.2.3. с вкладчиком - физическим лицом, заключившим пенсионный договор в пользу иных физических лиц - участников Фонда;
  - 9.2.4. с уполномоченным вкладчиком - в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений», заключившим пенсионный договор от имени всех вкладчиков и в пользу всех участников.
- 9.3. **Порядок заключения пенсионного договора.**
- 9.3.1. Пенсионный договор может заключаться:
- 9.3.1.1. в простой письменной форме;
  - 9.3.1.2. 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 условиях. Согласием (акцептом) Вкладчика заключить договор присоединения на предложенных Фондом условиях в соответствующих случаях считается уплата первого пенсионного взноса.
  - 9.3.1.3. в электронной форме путем обмена электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны пенсионного договора.

9.3.2. Пенсионный договор должен содержать следующие обязательные условия:

- реквизиты пенсионного договора (номер, дату заключения, место заключения);
- наименования сторон пенсионного договора;
- сведения о предмете пенсионного договора;
- положения о правах и обязанностях сторон;
- положения о порядке и 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 условиях изменения и расторжения договора, в том числе в период охлаждения;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

Пенсионным договором может быть установлен период гарантийного возмещения 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 негосударственного пенсионного обеспечения отражен первый пенсионный взнос.

Пенсионный договор должен содержать условие о праве вкладчиков расторгнуть договор негосударственного пенсионного обеспечения в течение четырнадцати календарных дней после дня его заключения (период охлаждения) путем подачи соответствующего заявления и об обязанности Фонда осуществить возврат уплаченных пенсионных взносов.

Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие Правилам Фонда и законодательству Российской Федерации.

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

#### **9.4. Порядок изменения пенсионного договора.**

9.4.1. Внесение изменений и дополнений в пенсионный договор осуществляется путем подписания сторонами дополнительного соглашения к пенсионному договору.

9.4.2. Пенсионный договор может быть изменен в случаях, установленных пенсионным договором и законодательством Российской Федерации.

9.4.3. Изменение Правил не влечет за собой изменение условий действующих пенсионных договоров.

#### **9.5. Прекращение пенсионного договора.**

9.5.1. Пенсионный договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- а) полного исполнения Фондом обязательств по пенсионному договору;
- б) расторжения пенсионного договора;
- в) ликвидации Фонда или ликвидации вкладчика – юридического лица;
- г) в связи со смертью вкладчика - физического лица, заключившего договор в свою пользу;
- д) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, или пенсионным договором.

9.5.2. Пенсионный договор может быть расторгнут досрочно по следующим основаниям:

- д) по соглашению сторон;
- е) по требованию вкладчика, заключившего пенсионный договор в свою пользу - в любое время;
- ж) по требованию вкладчика, заключившего пенсионный договор в пользу третьих лиц - участников Фонда, до наступления пенсионных оснований у участника;
- з) при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению пенсионного договора;
- и) по решению суда;
- к) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

9.6. Досрочное расторжение или изменение условий пенсионного договора по инициативе одной из сторон производится на основании письменного уведомления этой стороны (заявления о расторжении пенсионного договора либо заявления об изменении условий пенсионного договора), направленного в адрес другой стороны

не позднее чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты расторжения или изменения условий пенсионного договора. Заявление вкладчика (участника) о расторжении Договора должно быть предоставлено в Фонд исключительно по форме, установленной Фондом, и с приложением всех необходимых документов, определенных в пенсионном договоре.

9.7. При прекращении пенсионного договора, в установленный срок в соответствии с условиями 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) переводит выкупную сумму в другой фонд, при наличии письменного уведомления другого фонда о заключении пенсионного договора с вкладчиком (участником) с одновременным указанием реквизитов расчетного счета этого фонда для перевода выкупной суммы.

9.8. В случае, если вкладчик направил в Фонд заявление о расторжении договора негосударственного пенсионного обеспечения до истечения периода охлаждения и на дату направления заявления о расторжении договора негосударственного пенсионного обеспечения участнику не назначена негосударственная пенсия, ему выплачивается выкупная сумма в размере поступивших за указанный период пенсионных взносов.

9.9. Право на получение (перевод) выкупной суммы участником, в пользу которого заключен пенсионный договор определяется в соответствии с пенсионным договором.

## **10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ**

10.1. Фонд заключает договор доверительного управления с управляющей компанией (управляющими компаниями), являющейся акционерным обществом, обществом с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющим лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

10.2. Обязательные условия договора доверительного управления определяются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Условия договора доверительного управления могут быть изменены по соглашению между управляющей компанией и Фондом, а также по иным основаниям, установленным договором или действующим законодательством Российской Федерации.

Договор доверительного управления прекращает свое действие по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации и условиями договора.

10.3. Фонд заключает договор об оказании услуг специализированного депозитария с юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющимся акционерным обществом, обществом с ограниченной (дополнительной) ответственностью, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

10.4. Условия договора об оказании услуг специализированного депозитария могут быть изменены по соглашению между специализированным депозитарием и Фондом, а также по иным основаниям, установленным договором и законодательством Российской Федерации.

10.5. Договор об оказании услуг специализированным депозитарием прекращает свое действие по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации и условиями договора.

10.6. Решение о заключении (расторжении) договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией (управляющими компаниями), договора об оказании услуг специализированного депозитария принимается Советом директоров Фонда на основании требований законодательства и внутренних документов Фонда.

10.7. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, раскрывается на сайте Фонда в сети «Интернет», а также предоставляется всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений, в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, и включает в себя:

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

- информацию о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии;
  - информацию о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием.
- 10.7.1. Фонд предоставляет по требованию вкладчиков и участников информацию, предусмотренную пунктом 10.7 Правил, по их обращению, способом, указанным в обращении, в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения. Данная информация может быть направлена Фондом в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением.

## **11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА**

### **11.1. Вкладчик обязан:**

- 11.1.1. Ознакомиться с Правилами Фонда;
- 11.1.2. Уплачивать пенсионные взносы денежными средствами в порядке и размерах, установленных условиями пенсионного договора, в том числе на формирование страхового резерва и (или) собственных средств Фонда, в соответствии с пенсионным договором и законодательством Российской Федерации, в случаях, предусмотренных пенсионным договором;
- 11.1.3. Предоставить в Фонд в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязательств перед участниками:
  - об изменении сведений, содержащихся в пенсионном договоре;
  - предусмотренную Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Информировать Фонд об изменении указанной информации в течение 7 дней с даты таких изменений;
- 11.1.4. В случае прекращения деятельности вкладчика – юридического лица письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией в срок, не превышающий 10 календарных дней с даты принятия решения о реорганизации или ликвидации вкладчика;
- 11.1.5. Если иное не установлено пенсионным договором, письменно извещать Фонд о назначении негосударственной пенсии участнику за 45 календарных дней до наступления даты, с которой начинаются выплаты пенсии;
- 11.1.6. Если иное не установлено пенсионным договором, письменно известить участника о назначении ему негосударственной пенсии, календарном периоде, с которого начинаются ее выплаты (в соответствии с условиями пенсионного договора), и о необходимости обратиться в Фонд с соответствующим заявлением о назначении и выплате негосударственной пенсии;
- 11.1.7. Письменно известить Фонд о своем намерении расторгнуть пенсионный договор, в порядке и на условиях, определенных пенсионным договором;
- 11.1.8. Сообщать в Фонд о других изменениях, влияющих на исполнение вкладчиком своих обязательств перед Фондом;
- 11.1.9. Обеспечивать сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов;
- 11.1.10. Нести иные обязанности, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и пенсионным договором.

### **11.2. Вкладчик имеет право:**

- 11.2.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;
- 11.2.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- 11.2.3. Бесплатно получать один раз в год при обращении в Фонд способом, указанным при обращении, информацию о состоянии своего солидарного пенсионного счета и/или именных пенсионных счетов участников, в пользу которых Вкладчик производит пенсионные взносы в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно - телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением), установленным в пенсионном договоре;
- 11.2.4. Вкладчик – вправе выбрать один из Инвестиционных портфелей Прогрессивный, Оптимальный или Консервативный при заключении пенсионного договора. Право вкладчика – физического лица на возможность выбора одного из Инвестиционных портфелей возникает при условии внесения им вступительного пенсионного взноса либо при наличии пенсионной суммы на именованном пенсионном счете в размере, определенном в пенсионном договоре.

Если иное не установлено в пенсионном договоре, Вкладчик – физическое лицо вправе реализовывать право на смену одного из указанных в абзаце первом подпункта 11.2.4. Пенсионных правил инвестиционных портфелей не чаще одного раза в год путем предоставления заявления о смене инвестиционного портфеля, подаваемого в Фонд, в срок не позднее 31 декабря года его подачи (право на смену инвестиционного портфеля реализуется в срок до 01 апреля года, следующего за годом подачи заявления о смене инвестиционного портфеля);

11.2.5. Определять размер негосударственной пенсии участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

11.2.6. Определять перечень пенсионных оснований и условия возникновения и реализации правопреемства в соответствии с условиями Правил, пенсионной схемы и в рамках пенсионного договора;

11.2.7. Расторгнуть пенсионный договор и требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой фонд, в соответствии с Правилами Фонда и пенсионным договором;

11.2.8. По соглашению с Фондом изменять условия пенсионного договора в порядке, определенном пенсионным договором;

11.2.9. В случаях, предусмотренных пенсионным договором до назначения Фондом негосударственной пенсии участнику направлять в адрес Фонда, в том числе следующие письменные распоряжения:

- о переводе (распределении) средств на именной пенсионный счет участника;
- о переводе средств с солидарного пенсионного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника;
- о переводе средств с именного пенсионного счета участника на солидарный пенсионный счет вкладчика или на пенсионные счета других участников;
- о перераспределении средств, отраженных в рамках именных пенсионных счетов, открытых в соответствии с условиями пенсионного договора;
- о закрытии именного пенсионного счета, открытого Фондом в соответствии с условиями пенсионного договора, и перераспределении средств, отраженных в рамках такого счета;
- о назначении негосударственной пенсии участнику при наличии пенсионных оснований в соответствии с условиями пенсионного договора и Правил Фонда;
- о предоставлении участнику отложенного права требования по пенсионному договору, в случае, предусмотренном пенсионным договором.

Пенсионным договором может быть предусмотрено, что письменное распоряжение вкладчика о переводе средств на именной пенсионный счет участника/о предоставлении распоряжения пенсионной суммой может носить безотзывный характер. Пенсионным договором может быть предусмотрено, что указанные в настоящем пункте письменные распоряжения могут направляться в виде электронного документа, подписываемого электронной подписью с соблюдением требований Федерального закона от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи», путем передачи по каналам связи, позволяющим достоверно установить, что документ исходит от стороны договора о негосударственном пенсионном обеспечении;

11.2.10. Получать бесплатные консультации в Фонде по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;

11.2.11. Вкладчик может иметь права, предусмотренные статьей 7 Федерального закона от 28.12.2022 № 555-ФЗ "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений";

11.2.12. Вкладчик может иметь иные права, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и пенсионным договором.

### 11.3. Участник имеет право:

11.3.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора и Правилами Фонда;

11.3.2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, Правилами Фонда при возникновении пенсионного основания;

11.3.3. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Правилами Фонда, в порядке и в случае, предусмотренном пенсионным договором;

11.3.4. Бесплатно получать один раз в год при обращении в Фонд способом, указанным при обращении, информацию о состоянии пенсионного счета (счетов) в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением), установленным в пенсионном договоре;

11.3.5. Получать бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;

- 11.3.6. Назначать правопреемника (-ов), который (-ые) в случае его смерти приобретает (-ют) право на получение выкупной суммы в порядке, установленном Правилами и пенсионным договором;
- 11.3.7. Получать гарантийное возмещение в порядке, установленном 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";
- 11.3.8. Получать от Фонда-участника, с которым заключен пенсионный договор, и от Агентства по страхованию вкладов информацию об участии Фонда-участника в системе гарантирования прав участников, о порядке, размере и условиях получения гарантийного возмещения при наступлении гарантийного случая.
- 11.3.9. Участник может иметь иные права, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и пенсионным договором.

#### **11.4. Участник обязан:**

- 11.4.1. Предоставить в Фонд в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязательств перед участником:
- об изменении сведений, содержащихся в пенсионном договоре;
  - предусмотренную Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Информировать Фонд об изменении указанной информации в течение 7 дней с даты таких изменений.
- 11.4.2. В течение периода выплат ежегодно в сроки, установленные в пенсионном договоре, подтверждать реквизиты банковского счета, на который производится перечисление негосударственной пенсии, путем предоставления в Фонд выписки по лицевому счету из банка или заявления о подтверждении реквизитов банковского счета в случае личного обращения в Фонд. При предоставлении заявления по почте, подпись участника может быть удостоверена вкладчиком – юридическим лицом, либо иным способом, установленным действующим законодательством (с учетом пункта 8.3 Правил Фонда);
- 11.4.3. Ознакомиться с Правилами Фонда;
- 11.4.4. Нести иные обязанности, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и пенсионным договором.

#### **11.5. Фонд обязан:**

- 11.5.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 11.5.2. Знакомить вкладчиков и участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями путем размещения Правил на сайте Фонда в сети «Интернет»;
- 11.5.3. В течение 5 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открыть именной или солидарный счет вкладчику/участнику;
- 11.5.4. Осуществлять учет средств пенсионных резервов по пенсионным договорам;
- 11.5.5. Осуществлять учет сведений о каждом вкладчике, участнике, а также учет своих обязательств перед вкладчиками, участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения в порядке, определенном законодательством и разделом 6 Правил;
- 11.5.6. Ежегодно определять доход от размещения средств пенсионных резервов за предыдущий год и отражать его на пенсионные счета;
- 11.5.7. Бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам, участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением), установленным в пенсионном договоре;
- 11.5.8. Выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России;
- 11.5.9. При прекращении пенсионного договора выплатить выкупную сумму вкладчику (участнику) или правопреемнику (-ам) умершего участника или по поручению вкладчика (участника) перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора, если иное не установлено Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России;
- 11.5.10. Обеспечить сохранность учетных документов каждого участника в течение трех лет после окончательного выполнения Фондом своих обязательств;

- 11.5.11. Соблюдать требования законодательства к сохранности конфиденциальной информации, установленные действующим законодательством;
- 11.5.12. Иметь действующий договор со специализированным депозитарием на оказание Фонду услуг специализированного депозитария;
- 11.5.13. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников;
- 11.5.14. Иметь сайт в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду;
- 11.5.15. Раскрывать в порядке и сроки, установленные Банком России, необходимую информацию, в том числе о Правилах Фонда, до начала заключения пенсионного договора, заключаемого в соответствии с этими Правилами;
- 11.5.16. Предоставлять всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений следующую информацию:
- устав фонда, Правила Фонда, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;
  - бухгалтерскую (финансовую) отчетность, аудиторское заключение, актуарное заключение и отчет о результатах проверки актуарного заключения, составленные на последнюю отчетную дату;
  - полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий;
  - формы пенсионных договоров по каждой пенсионной схеме;
  - иную информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», нормативными актами Банка России;
- 11.5.17. Проводить ежегодное актуарное оценивание принятых Фондом обязательств перед вкладчиками и участниками. Актуарное заключение подлежит проверке актуарием в соответствии с законодательством об актуарной деятельности;
- 11.5.18. Проводить ежегодно по итогам финансового года аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом требований статьи 22 Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и представлять аудиторское заключение в Банк России в сроки, установленные действующим законодательством;
- 11.5.19. Фонд обязан осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств в порядке, предусмотренном статьей 14.2. Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- 11.5.20. Нести обязанности, установленные статьей 8 Федерального закона от 28.12.2022 № 555-ФЗ "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений";
- 11.5.21. Направлять на пополнение средств пенсионных резервов по пенсионным договорам не менее 97 процентов суммы пенсионных взносов, уплаченных вкладчиком в порядке, определенном пенсионным договором;
- 11.5.22. Отказать в приеме на обслуживание в случае отказа вкладчика/ участника, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца от идентификации (упрощенной идентификации) в соответствии с положениями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принимаемыми на его основе нормативными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 11.5.23. Нести иные обязанности, предусмотренные федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и пенсионным договором;
- 11.6. Фонд имеет право:**
- 11.6.1. Вносить изменения и дополнения в Правила Фонда;
- 11.6.2. По соглашению с вкладчиком изменять условия пенсионного договора в порядке, установленном пенсионным договором;
- 11.6.3. Формировать инвестиционные портфели Фонда: Прогрессивный, Оптимальный или Консервативный инвестиционные портфели и самостоятельно вносить изменения в состав и структуру инвестиционных портфелей Фонда;
- 11.6.4. Предоставлять вкладчикам, участникам по их повторному обращению в течение одного года информацию о состоянии их пенсионных счетов способом, указанным ими при обращении, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с

использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением), установленным в пенсионном договоре, в порядке и на условиях, предусмотренных пенсионным договором;

11.6.5. По соглашению с участником изменять условия негосударственного пенсионного обеспечения;

11.6.6. Направлять целевые взносы по решению вкладчика на формирование собственных средств Фонда;

11.6.7. Направлять целевые взносы по решению вкладчика на формирование страхового резерва;

11.6.8. Получать вознаграждение в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

11.6.9. Направлять часть пенсионных взносов, поступивших от вкладчика, на формирование собственных средств Фонда, если указанное право предусмотрено пенсионным договором и в размере, предусмотренном пенсионным договором, но не более 3 (трех) процентов от суммы пенсионных взносов;

11.6.10. Направлять часть пенсионных взносов, поступивших от вкладчика, на формирование страхового резерва, если указанное право предусмотрено пенсионным договором и в размере, предусмотренном пенсионным договором, но не более 3 (трех) процентов от суммы пенсионных взносов.

11.6.11. Фонд может иметь иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и пенсионными договорами.

## 12. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТОИМОСТИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

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

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

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

где:

$L_S$  – стоимость обязательств по пенсионной схеме S;

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

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

В расчет современной стоимости ожидаемых денежных потоков по пенсионным договорам включаются будущие поступления в виде взносов и распределения негосударственным пенсионным фондом результатов размещения средств пенсионных резервов, будущие выплаты пенсий, выкупных сумм, а также выплаты правопреемникам, поступления и выплаты денежных средств, возникающих по встроенным опционам, гарантиям и негарантированным дополнительным выгодам, без учета расходов, связанных с заключением новых договоров негосударственного пенсионного обеспечения, и без учета сопутствующих поступлений и выплат денежных средств.

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

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

где:

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

$p_k^{(i)}$  – вероятность осуществления операций на сумму  $R_k^{(i)}$ , относящихся к именованному пенсионному счету (i) в период k;

$v_k$  – дисконтирующий множитель для периода k, определенный как

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

где:

$i_l$  – ставка дисконтирования для периода  $l$ ;

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

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

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

$$G^{(j)} = \text{Max}(\sum R^{(j)} + \sum I^{(j)} - \sum V^{(j)} - F_{\text{СПС}}^{(j)}; 0) + F_{\text{СПС}}^{(j)}$$

где:

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

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

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

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

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

$$F_{\text{СПС}}^{(j)} = \sum_{f=1}^z \sum_{k=1}^{w(f)} R_{fk}^{(j)} p_{fk}^{(j)} v_k$$

где:

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

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

$v_k$  – дисконтирующий множитель для периода  $k$ , определенный как:

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

где  $i_l$  – ставка дисконтирования для периода  $l$ ;

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

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

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

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

$$L_G = \sum_{S=1}^{N_G} L_S$$

где:

$L_G$  – стоимость обязательств по Фонду в целом;

$L_S$  – стоимость обязательств по пенсионной схеме  $S$ ;

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

### 13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ

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

13.1.1. Вкладчик-юридическое лицо (за исключением сумм средств, учтенных на ИПС, за счет которых назначены негосударственные пенсии, а также суммы средств участников, которые наделены самостоятельным правом требования. Пенсионным договором может быть предусмотрена необходимость наличия согласия участника (участников).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **13.4. Расчет выкупных сумм**

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

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

#### **13.4.3. Расчет выкупной суммы в случае прекращения пенсионного договора (расторжения) в период накопления.**

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

$$W=K1 * \sum R + K2*(\sum I + \sum Rep),$$

где:

**W**-выкупная сумма;

$\sum R$ -сумма уплаченных пенсионных взносов;

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

$\sum Rep$  – сумма гарантийных восполнений, отраженная на пенсионном счете;

**K1, K2** – коэффициенты, установленные пенсионным договором. Коэффициенты K1, K2 могут принимать значения в пределах от 0 до 1 и конкретизируются в пенсионном договоре.

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

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

#### **13.4.4. Расчет выкупной суммы в случае прекращения (расторжения) пенсионного договора в период выплат.**

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

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

$$W = K3 * (\sum R + \sum I + \sum Rep - \sum V),$$

где,

**W**-выкупная сумма;

**$\sum R$** -сумма уплаченных пенсионных взносов;

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

**$\sum Rep$**  – сумма гарантийных восполнений, отраженная на пенсионном счете;

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

**K3** – коэффициент, установленный пенсионным договором. Коэффициент K3 может принимать значения в пределах от 0 до 1. Если значение коэффициента не установлены пенсионным договором, то  $K3=0$ .

13.4.4.3. В случае если при расчете выкупной суммы сумма результатов размещения пенсионных резервов и гарантийного восполнения является отрицательной величиной ( $\sum I + \sum Rep < 0$ ), то при расчете выкупной суммы применяется коэффициент  $K3 = 1$ .

#### **13.4.5. Расчет выкупной суммы в случае прекращения пенсионного договора в случае смерти вкладчика/участника производится по формуле:**

$$W = K3 * (\sum R + \sum I + \sum Rep - \sum V),$$

где,

**$\sum R$** -сумма уплаченных пенсионных взносов;

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

**$\sum Rep$**  – сумма гарантийных восполнений, отраженная на пенсионном счете;

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

**K3** – коэффициент, установленный пенсионным договором. Коэффициент K3 может принимать значения в пределах от 0 до 1. Если значение коэффициента не установлены пенсионным договором, то  $K3=0$ .

#### **13.5. Порядок выплаты выкупных сумм**

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

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

13.5.3. Выкупная сумма в зависимости от её размера в рублях Российской Федерации выплачивается в течение 60 (шестидесяти) рабочих дней со дня регистрации в Фонде заявления и всех необходимых документов, если иное не предусмотрено договором.

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

## **14. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПОСТОЯННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА И РАЗМЕРА ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА**

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

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 собственные средства Фонда.

### **14.2. Постоянная часть вознаграждения Фонда.**

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 не могут превышать 0,6 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год, за 2027 год и последующие годы не могут превышать 0,5 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год.

При этом выплата постоянной части вознаграждения Фонда производится не чаще одного раза в месяц.

Средняя совокупная стоимость пенсионных резервов рассчитывается путем сложения совокупной стоимости пенсионных резервов, рассчитываемой в соответствии с абзацем пятнадцатым пункта 1 статьи 14 Федерального закона от 07.05.1998г № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», 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.

### **14.3. Переменная часть вознаграждения Фонда.**

14.3.1. Переменная часть вознаграждения Фонда за отчетный год удерживается из дохода от размещения средств пенсионных резервов за этот год.

14.3.2. Переменная часть вознаграждения Фонда рассчитывается как сумма базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда.

14.3.3. Базовая переменная часть вознаграждения Фонда должна составлять не более 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.

14.3.4. Дополнительная переменная часть вознаграждения Фонда должна составлять не более 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 подпунктом 15.3.3. настоящего пункта Правил, и размера базовой переменной части вознаграждения Фонда за отчетный год.

14.3.5. 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 подпунктом 15.3.3. настоящего пункта Правил, устанавливается Банком России.

14.3.6. Размер постоянной части вознаграждения Фонда, а также периодичность выплаты постоянной части вознаграждения Фонда утверждаются Генеральным директором Фонда.

Размер базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда утверждаются Советом директоров Фонда.

14.3.7. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, производится за счет собственных средств Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, уплатой гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов (с учетом требования законодательства Российской Федерации) и доставкой негосударственной пенсии. Указанные выше расходы не являются вознаграждением Фонда.

14.4. Уплата гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов в размере, не превышающем размера гарантийных взносов, рассчитанного в соответствии со статьей 20 Федерального закона от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений» без учета применения дополнительного коэффициента, рассчитанного для Фонда, осуществляется за счет средств резерва покрытия пенсионных обязательств и (или) страхового резерва. Уплата указанных взносов за счет средств страхового резерва допускается при условии соответствия размера страхового резерва Фонда нормативному размеру страхового резерва после такой уплаты.

14.5. Уплата гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов в размере, превышающем размер

гарантийных взносов, рассчитанный в соответствии со статьей 20 Федерального закона от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений» без учета применения дополнительного коэффициента, рассчитанного для Фонда, осуществляется за счет собственных средств Фонда.

14.6. Вознаграждение управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных резервов, и специализированного депозитария и оплата необходимых расходов специализированного депозитария, произведенных им при оказании услуг специализированного депозитария по договору с Фондом, выплачиваются за счет собственных средств Фонда.

14.7. Управляющая компания, осуществляющая доверительное управление средствами пенсионных резервов, имеет право на оплату необходимых расходов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов, за счет средств пенсионных резервов. Перечень таких необходимых расходов устанавливается договором доверительного управления средствами пенсионных резервов.

## **15. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ФОНДА**

15.1. Фонд в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных вкладчиков - физических лиц, участников и их правопреемников.

К информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, относится также информация, полученная при:

- обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения,
- выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

Фонд не обязан получать согласие вкладчиков - физических лиц, участников и их правопреемников на обработку в объеме, необходимом для исполнения пенсионного договора, персональных данных, касающихся состояния здоровья указанных лиц и предоставленных ими или с их согласия третьими лицами.

Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Указанная информация может быть передана правопреемникам участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России.

## **16. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ**

**16.1. Фонд применяет следующие виды пенсионных схем:**

- пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов для вкладчиков-физических лиц;
- пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов для вкладчиков-юридических лиц;
- пенсионная схема с установленными размерам выплат.

**16.2. Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Для вкладчиков-физических лиц. Негосударственная пенсия выплачивается пожизненно или в течение ряда лет, или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Размер негосударственной пенсии определяется Фондом, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяется вкладчиком, продолжительность выплаты определяется вкладчиком или участником»**

**16.2.1. Пенсионные взносы**

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

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

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

16.2.1.4. Пенсионные взносы в зависимости от условий пенсионного договора могут уплачиваться вкладчиком со следующей периодичностью: ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год. Пенсионным договором также может быть предусмотрено, что вкладчик производит уплату пенсионных взносов с произвольной периодичностью или единовременно.

16.2.1.5. 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.

16.2.1.6. Пенсионные взносы уплачиваются в порядке, установленном разделом 3 Правил.

### **16.2.2. Негосударственная пенсия**

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

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

16.2.2.3. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии выбирается вкладчиком/участником в соответствии с условиями пенсионного договора. Пенсионным договором может быть предусмотрена выплата негосударственной пенсии в течение ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете.

16.2.2.4. Негосударственная пенсия выплачивается ежемесячно, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8.14 Правил. Пенсионным договором также может быть предусмотрена следующая периодичность выплаты: ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год.

16.2.2.5. Размер негосударственной пенсии рассчитывается исходя из суммы на пенсионном счете и продолжительности пенсионных выплат.

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

16.2.2.7. Порядок расчета размера негосударственной пенсии установлен разделом 8 Пенсионных правил.

### **16.2.3. Выкупные суммы и правопреемство**

16.2.3.1. Условия расторжения пенсионного договора и получения выкупной суммы вкладчиком/участником устанавливаются Правилами и пенсионным договором.

16.2.3.2. Если иное не определено пенсионным договором, настоящей пенсионной схемой правопреемство предусматривается в отношении средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников:

- в период накопления;

- в период выплат в случае получения участником негосударственной пенсии в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 (пяти) лет.

16.2.3.3. Условия получения правопреемником вкладчика/участника выкупной суммы устанавливаются Правилами и пенсионным договором.

16.2.3.4. Порядок и методика расчета и выплаты выкупной суммы установлена разделом 13 Правил.

**16.3. Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Для вкладчиков-юридических лиц. Негосударственная пенсия выплачивается пожизненно или в течение ряда лет, или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 (пяти) лет. Размер негосударственной пенсии определяется Фондом, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяется вкладчиком, продолжительность выплаты определяется вкладчиком или участником»**

### **16.3.1. Пенсионные взносы**

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

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

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

16.3.1.4. Пенсионные взносы в зависимости от условий пенсионного договора могут уплачиваться вкладчиком со следующей периодичностью: ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год. Пенсионным договором также может быть предусмотрено, что вкладчик производит уплату пенсионных взносов с произвольной периодичностью или единовременно.

16.3.1.5. 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.

16.3.1.6. Пенсионные взносы уплачиваются в порядке, установленном разделом 3 Правил.

### **16.3.2. Негосударственная пенсия**

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

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

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

16.3.2.4. Негосударственная пенсия выплачивается ежемесячно, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8.14 Правил. Пенсионным договором также может быть предусмотрена следующая периодичность выплаты: ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год.

16.3.2.5. Размер негосударственной пенсии рассчитывается исходя из суммы на пенсионном счете и продолжительности пенсионных выплат.

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

16.3.2.7. Порядок расчета размера негосударственной пенсии установлен разделом 8 Пенсионных правил.

### **16.3.3. Выкупные суммы и правопреемство**

16.3.3.1. Условия расторжения пенсионного договора и получения выкупной суммы вкладчиком/участником устанавливаются Правилами и пенсионным договором.

16.3.3.2. Если иное не определено пенсионным договором, настоящей пенсионной схемой правопреемство предусматривается в отношении средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников:

- в период накопления;

- в период выплат в случае получения участником негосударственной пенсии в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 (пяти) лет.

16.3.3.3. Условия получения правопреемником вкладчика/участника выкупной суммы устанавливаются Правилами и пенсионным договором.

16.3.3.4. Порядок и методика расчета и выплаты выкупной суммы установлена разделом 13 Правил.

**16.4. Пенсионная схема «С установленными размерами выплат. Негосударственная пенсия выплачивается пожизненно или в течение ряда лет. Размер негосударственной пенсии, продолжительность выплаты и порядок уплаты взносов определяются вкладчиком, размер пенсионных взносов определяется Фондом»**

### **16.4.1. Пенсионные взносы**

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

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

16.4.1.3. Пенсионные взносы уплачиваются в следующие сроки:

- первый или единовременный пенсионный взнос – в сроки, установленные пенсионным договором;

- последующие пенсионные взносы при уплате ежемесячно – до последнего числа каждого месяца включительно;

- последующие пенсионные взносы при уплате ежеквартально – до последнего числа первого месяца квартала;

- последующие пенсионные взносы при уплате ежегодно – в течение первого квартала.

16.4.1.4. 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.

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

### **16.4.2. Негосударственная пенсия**

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

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

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

16.4.2.4. Размер негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором и не может быть снижен, если вкладчик не нарушал условия уплаты пенсионных взносов.

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

#### **16.4.3. Выкупные суммы и правопреемство**

16.4.3.1. Условия расторжения пенсионного договора и получения выкупной суммы вкладчиком/участником устанавливаются Правилами и пенсионным договором.

16.4.3.2. Если иное не определено пенсионным договором, настоящей пенсионной схемой правопреемство предусматривается в отношении средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников:

- в период накопления;

- в период выплат в случае получения участником негосударственной пенсии в течение ряда лет.

16.4.3.3. Условия получения правопреемником вкладчика/участника выкупной суммы устанавливаются Правилами и пенсионным договором.

16.4.3.4. Порядок и методика расчета и выкупной суммы определяется разделом 13 Правил.

### **17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА**

17.1. В соответствии с Уставом Фонда изменения и дополнения в Правила Фонда, утверждаются решением Совета директоров и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

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

17.3. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесенных изменениях и дополнениях в Правила Фонда посредством опубликования информации о внесенных изменениях и дополнениях в Правила Фонда путем обновления информации на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Фондом документов, подтверждающих изменение (дополнение).

### **18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

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

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

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

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