

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров АО «НПФ «Транснефть»
(протокол от 06.08.2015 № 1)

Центральный Банк
Российской Федерации (Банк России)

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Дата 24 сентября 2015 г.

№ 346/2/8

**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «ТРАНСНЕФТЬ»**

г. Москва
2015 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел 1. Общие положения	4
Раздел 2. Основные понятия и определения, используемые в пенсионных правилах	4
Раздел 3. Перечень видов и описание пенсионных схем	9
Схема № 1. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет"	9
Схема № 2. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно"	12
Схема № 3. "Солидарная с установленными размерами пенсионных взносов"	15
Схема № 4. "С установленными размерами пенсионных выплат"	18
Схема № 5. "С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата корпоративной негосударственной пенсии производится до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но не менее 5 лет или пожизненно "	23
Схема № 6. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение периода действия пенсионных оснований"	27
Схема № 7. "С установленными размерами пенсионных взносов. Корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием. Выплата корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием производится до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет или пожизненно "	29
Схема № 8. "С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата корпоративной негосударственной пенсии производится пожизненно"	35
Схема №9. "С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием производится до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет или пожизненно"	39
Схема № 10. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата корпоративной негосударственной пенсии производится пожизненно после истечения установленного пенсионным договором минимального срока фондирования»	45
Раздел 4. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда	49
Раздел 5. Положения о порядке и условиях внесения пенсионных взносов в Фонд	50
Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов	50
Раздел 7. Положения о порядке ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников	52
Раздел 8. Перечень пенсионных оснований	55
Раздел 9. Положения о порядке и об условиях назначения и выплаты негосударственных пенсий	60

Раздел 10. Правопреемство	67
Раздел 11. Положения о порядке заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	67
Раздел 12. Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда	70
Раздел 13. Положения о порядке формирования пенсионных резервов	75
Раздел 14. Положения о порядке расчета выкупной суммы	75
Раздел 15. Положения о порядке предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании и специализированном депозитарии	76
Раздел 16. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда и выкупных сумм	76
Раздел 17. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария	77
Раздел 18. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила Фонда, включая порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации	77
Раздел 19. Заключительные положения	78

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть» (далее – Правила) – документ, определяющий порядок и условия исполнения Акционерным обществом «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть» (далее – Фонд) обязательств по пенсионным договорам. Правила разрабатываются Фондом, утверждаются Советом директоров Фонда и регистрируются в порядке, установленном Банком России.

1.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», иными федеральными законами, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Фонда.

1.3. Фонд в соответствии с настоящими Правилами осуществляет исключительный вид деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, и производит выплаты негосударственных пенсий Участникам Фонда независимо от государственного пенсионного обеспечения населения (в дополнение к нему) на основании бессрочной лицензии от 01 февраля 2007 года № 346/2 (серия 01 № 000356), выданной Федеральной службой по финансовым рынкам.

РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПЕНСИОННЫХ ПРАВИЛАХ

2.1. **Актуарий** – лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Банком России.

2.2. **Актуарная ставка инвестиционного дохода** - эффективная процентная ставка (выраженная в процентах), используемая в актуарных расчетах при расчете обязательств Фонда.

2.3. **Актуарное оценивание обязательств Фонда по выплатам негосударственных пенсий** – оценка с применением специальных методов обоснованности принятых Фондом на себя обязательств по формированию и выплатам негосударственных пенсий Участникам, порядка аккумулирования пенсионных взносов и формирования пенсионных резервов.

2.4. **Актуарные расчеты** - система статистических и экономико-математических методов расчета, отражающих механизм образования и расходования пенсионных резервов на пенсионном счете, с целью определения обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками.

2.5. **Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»** - организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование. Такая деятельность осуществляется фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее - лицензия).

2.6. **Аннуитет (аннуитетный коэффициент)** – современная стоимость суммы будущих фиксированных выплат пенсий с заданной периодичностью, рассчитанная

по Таблице смертности.

2.7. Вкладчик – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной договора негосударственного пенсионного обеспечения и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.

2.8. Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам, либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора.

2.9. Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный договор) – соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) Фонда негосударственную пенсию и содержащее иные условия, связанные с негосударственным пенсионным обеспечением.

2.10. Досрочное негосударственное пенсионное обеспечение – вид негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого по пенсионным договорам, обязательным условием которых является выплата негосударственной пенсии ранее достижения возраста, установленного статьей 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", в связи с занятостью на определенных пунктах 1 - 18 части 1 статьи 30 указанного Федерального закона работах на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными.

2.11. Индивидуальный договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – индивидуальный пенсионный договор) – соглашение между Фондом и работником Вкладчика (Участником), в соответствии с которым Участник в рамках пенсионного договора между Фондом и Вкладчиком Фонда в пользу третьего лица – Участника обязуется перечислять в Фонд пенсионные взносы в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется обеспечить сохранность и прирост полученных средств в соответствии с условиями пенсионного договора и индивидуального пенсионного договора, а при наступлении у Участника пенсионных оснований – назначить и выплачивать ему корпоративную негосударственную пенсию с долевым участием.

2.12. Корпоративная негосударственная пенсия – вид негосударственной пенсии, пенсионные резервы для выплаты которой сформированы за счет средств Вкладчика - юридического лица, уплаченных Фонду в виде пенсионных взносов в пользу своих работников, а также за счет распределенного дохода, полученного от их размещения, а в случае смерти работников – в пользу их иждивенцев, если это предусмотрено условиями пенсионного договора.

2.13. Корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием – негосударственная пенсия, выплачиваемая Участнику из средств пенсионных резервов, сформированных за счет пенсионных взносов Вкладчика - работодателя и Участника-работника, уплаченных в Фонд на долевой основе, а также за счет распределенного дохода, полученного от их размещения.

2.14. Корпоративное негосударственное пенсионное обеспечение – вид негосударственного пенсионного обеспечения, при котором Вкладчиком является работодатель, осуществляющий внесение пенсионных взносов в пользу своих работников, а в случае смерти работников – в пользу их иждивенцев, если это предусмотрено условиями пенсионного договора.

2.15. Корпоративное негосударственное пенсионное обеспечение с долевым участием – вид негосударственного пенсионного обеспечения, при котором средства для выплаты негосударственной пенсии формируются за счет пенсионных взносов Вкладчика - работодателя и Участника-работника, уплачиваемых на долевой основе, а также за счет распределенного дохода, полученного от их размещения.

2.16. Минимальный размер негосударственной пенсии – размер негосударственной пенсии не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 13 декабря 1999 года N 1385 "Об утверждении Требований к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения".

2.17. Минимальный срок фондирования - установленный пенсионным договором минимальный накопительный период с момента уплаты Вкладчиком первого пенсионного взноса в Фонд до момента назначения негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии по данному пенсионному договору.

2.18. Начисленные пенсионные выплаты – сумма средств, учтенная на солидарном пенсионном счете Вкладчика в пользу Участника или на именном пенсионном счете Участника на момент назначения негосударственной пенсии (корпоративной негосударственной пенсии).

2.19. Негосударственное пенсионное обеспечение – совокупность правовых, социально-экономических и организационных отношений между негосударственным пенсионным фондом, Вкладчиками и Участниками, осуществляемых по пенсионным договорам, связанных с внесением пенсионных взносов, назначением и выплатой негосударственных пенсий, расчетом и выплатой выкупных сумм.

2.20. Негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

2.21. Организации системы «Транснефть» – организации, осуществляющие на основании устава и/или гражданско-правового договора деятельность, связанную с: транспортировкой по магистральным трубопроводам нефти и нефтепродуктов; производством оборудования, насосов, электродвигателей и/или иных технологических устройств для объектов магистрального трубопроводного транспорта; обеспечением работоспособности (эксплуатации), финансовой стабильности, безопасности, социального, информационного и/или иным обеспечением деятельности объектов/предприятий магистрального трубопроводного транспорта, если в таких организациях ОАО «АК «Транснефть» и/или его дочерние общества являются учредителями, либо участниками (акционерами), владеющими в совокупности более чем 20 процентами долей (акций и т.п.)

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

2.23. Пенсионные основания - основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, предусмотренные разделом 8 настоящих

Правил.

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

2.25. Пенсионный взнос - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в свою пользу или в пользу третьего(их) лица (лиц) – Участника(ов) в соответствии с условиями пенсионного договора или индивидуального пенсионного договора.

2.26. Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный счет) – форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участнику (именной пенсионный счет) или Участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора.

2.27. Правопреемник – лицо, к которому переходят права и обязанности умершего Участника по пенсионному договору при предъявлении им соответствующего свидетельства о праве на наследство.

2.28. Распорядительное письмо - письменное сообщение Вкладчика Фонду:

- о размере пенсионного взноса (распределении пенсионного взноса), уплачиваемого в пользу Участника(ов) в ходе реализации негосударственного пенсионного обеспечения, корпоративного негосударственного пенсионного обеспечения, корпоративного негосударственного пенсионного обеспечения с долевым участием;

- о перераспределении денежных средств с именного (солидарного) пенсионного счета на именной(ые) пенсионный(е) счета;

- о наступлении у Участника пенсионных оснований, виде пенсии, сроке начала выплат, периоде выплат, размере начисленных пенсионных выплат.

2.29. Распределенный доход - часть полученного Фондом дохода по результатам размещения пенсионных резервов, учтенная на пенсионном счете.

2.30. Резерв пожизненных пенсионных выплат – часть пенсионных резервов солидарного пенсионного счета Вкладчика, предназначенная для выплат назначенных Фондом пожизненных негосударственных пенсий.

2.31. 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 рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов могут быть установлены Банком России.

2.32. 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.

2.33. Срочная корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием – вид корпоративной негосударственной пенсии, выплачиваемой

Участнику в течение ряда лет.

2.34. Стоимость немедленного годового пожизненного страхового аннуитета пренумерандо – современная ожидаемая стоимость будущих фиксированных выплат негосударственной пенсии, выплачиваемой пожизненно, в размере одной единицы в год, начиная с даты назначения и выплачиваемой немедленно в начале каждого периода.

2.35. Таблица ожидаемой продолжительности жизни – таблица, отражающая среднюю (ожидаемую) продолжительность жизни, рассчитанная по таблице смертности.

2.36. Таблица смертности – таблица, отражающая показатель l_x - количество доживших до возраста x лет, применяемая для проведения актуарных расчетов размера начисленных пенсионных выплат.

2.37. Уведомление о назначении негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии – документ, направляемый по адресу места жительства (места пребывания) Участника, информирующий о факте назначения негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии.

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

2.39. 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.

2.40. Участник корпоративного негосударственного пенсионного обеспечения – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Вкладчиком, а также его иждивенцы (в случае смерти Участника в период действия пенсионного договора), которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты корпоративной негосударственной пенсии.

2.41. Участник корпоративного негосударственного пенсионного обеспечения с долевым участием – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Вкладчиком, заключившее индивидуальный пенсионный договор с Фондом и уплачивающее пенсионные взносы на долевой основе с Вкладчиком.

2.42. Фондирование – формирование Вкладчиком на именных пенсионных счетах Участников средств в размере, достаточном для исполнения Фондом обязательств перед Участниками по выплате негосударственных пенсий, назначаемых в соответствии с условиями пенсионной схемы, пенсионного договора, распорядительного письма Вкладчика.

2.43. Целевые поступления (взносы, платежи) – денежные средства (имущество), вносимые (передаваемое) физическим или юридическим лицом Фонду для обеспечения его уставной деятельности.

2.44. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) – юридическое лицо, осуществляющее в пределах своей компетенции регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев, актуариев в области негосударственного

пенсионного обеспечения, в том числе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, и обязательного пенсионного страхования, также надзор и контроль за указанной деятельностью.

РАЗДЕЛ 3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ И ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

Схема № 1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет».

Схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

Схема № 3. «Солидарная с установленными размерами пенсионных взносов».

Схема № 4. «С установленными размерами пенсионных выплат».

Схема № 5. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата корпоративной негосударственной пенсии производится до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но не менее 5 лет или пожизненно».

Схема № 6. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение периода действия пенсионных оснований».

Схема № 7. «С установленными размерами пенсионных взносов. Корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием. Выплата корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием производится до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет или пожизненно».

Схема № 8. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата корпоративной негосударственной пенсии производится пожизненно».

Схема № 9. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием производится до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет или пожизненно».

Схема № 10. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата корпоративной негосударственной пенсии производится пожизненно после истечения установленного пенсионным договором минимального срока фондирования».

3.1. СХЕМА № 1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет».

Вкладчики – юридические и физические лица.

• **Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.**

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в свою пользу, в пользу одного или нескольких Участников в порядке, определенном разделом 5 настоящих Правил и

пенсионным договором. Фонд учитывает пенсионные взносы на именных пенсионных счетах Участников.

Размер пенсионных взносов и периодичность их внесения определяется Вкладчиком и устанавливается пенсионным договором.

Размер пенсионных взносов и периодичность их внесения могут изменяться по соглашению сторон путем внесения изменений в условия пенсионного договора, заключенного между Фондом и Вкладчиком, которые оформляются дополнительным соглашением к пенсионному договору.

• Порядок назначения негосударственных пенсий.

Негосударственная пенсия назначается в соответствии с пунктом 9.1 настоящих Правил при наступлении одного из пенсионных оснований, установленных пунктом 8.1, дополнительных пенсионных оснований одного из пунктов 8.2 - 8.9 настоящих Правил, и условиями пенсионного договора.

• Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Положениями пенсионного договора и разделом 9 настоящих Правил определяется порядок получения Участником(ами) Фонда негосударственной(ых) пенсии(й), периодичность и продолжительность пенсионных выплат.

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами на момент ее назначения и зависит от размера средств, находящихся на именном пенсионном счете Участника.

Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет.

Последняя выплата негосударственной пенсии Участнику, осуществляется в сумме фактического остатка средств на именном пенсионном счете Участника на момент ее осуществления.

• Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками) и размера назначаемой Участнику негосударственной пенсии.

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником при использовании данной пенсионной схемы равен сумме средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника.

Размер пенсии определяется актуарными расчетами на дату ее назначения, исходя из величины пенсионных сумм, учтенных на именном пенсионном счете Участника и периода выплаты, указанного Вкладчиком в пенсионном договоре.

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{m + mv^1 + mv^2 + \dots + mv^{n-1}}, \text{ где} \quad (1)$$

$v = \frac{1}{(1+i)}$ - дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки

инвестиционного дохода;

i - актуарная ставка инвестиционного дохода;

S_m - размер выплачиваемой негосударственной пенсии, с периодичностью m раз в год;

$S(t)$ - размер средств именного пенсионного счета в момент назначения негосударственной пенсии;

m – периодичность выплачиваемой негосударственной пенсии;

n - срок пенсионных выплат в годах.

- **Методика расчета размеров выкупных сумм.**

При расторжении пенсионного договора Фонд обязан рассчитать и выплатить Вкладчику – физическому лицу выкупную сумму либо перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд. Вкладчик - физическое лицо, заключивший пенсионный договор в свою пользу, имеет право на расторжение пенсионного договора, как в период накопления, так и в период выплат в соответствии с условиями пенсионного договора. Вкладчик – физическое лицо, заключивший пенсионный договор в пользу третьего лица, имеет право на расторжение пенсионного договора только в период накопления в соответствии с условиями пенсионного договора.

В случае расторжения пенсионного договора по инициативе Вкладчика – юридического лица выкупная сумма ему не рассчитывается и не выплачивается.

Размер выкупной суммы по пенсионному договору с Вкладчиком - физическим лицом определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + \bar{a} \cdot I) - S_{\text{вып.}}, \text{ где} \quad (2)$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма, подлежащая выплате Вкладчику или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд;

$S_{\text{взн.}}$ - сумма пенсионных взносов, поступивших на именной пенсионный счет Вкладчика с начала действия пенсионного договора;

I – доход, распределенный на именной пенсионный счёт Вкладчика (Участника) с начала действия пенсионного договора;

$S_{\text{вып.}}$ - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы.

\bar{a} - коэффициент, принимаемый в размере:

- $\bar{a} = 1$ в случае наличия у Участника пенсионных оснований;

- $\bar{a} = 0,8$ в случае отсутствия у Участника пенсионных оснований.

- **Порядок ведения именных пенсионных счетов.**

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

- **Наследование.**

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство как до, так и после назначения негосударственной пенсии в соответствии с условиями раздела 10 настоящих Правил только для Вкладчиков - физических лиц.

В случае смерти Участника до назначения негосударственной пенсии, или в иных случаях, предусмотренных пенсионным договором, средства, внесенные Вкладчиком - юридическим лицом и учтенные на именном пенсионном счете Участника, Фонд по письменному указанию Вкладчика - юридического лица перераспределяет на именные пенсионные счета других Участников. В случае непредоставления Вкладчиком - юридическим лицом письменного указания в

течение года, следующего за годом смерти Участника, Фонд перераспределяет денежные средства с именных пенсионных счетов данного Участника в страховой резерв Фонда.

Средства, внесенные Вкладчиком - юридическим лицом в пользу Участника и высвободившиеся в связи со смертью Участника после назначения негосударственной пенсии, или в связи с досрочным прекращением действия пенсионных оснований, направляются на пополнение страхового резерва Фонда.

3.2. СХЕМА № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

Вкладчики – юридические и физические лица.

- **Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.**

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в свою пользу, в пользу одного или нескольких Участников. Фонд учитывает пенсионные взносы на именных пенсионных счетах Участников.

Размер пенсионных взносов и периодичность их внесения могут изменяться по соглашению сторон путем внесения изменений в условия пенсионного договора, заключенного между Фондом и Вкладчиком, которые оформляются дополнительным соглашением к пенсионному договору.

Порядок внесения пенсионных взносов определяется разделом 5 настоящих Правил и условиями пенсионного договора.

- **Порядок назначения негосударственных пенсий.**

Негосударственная пенсия назначается в соответствии с пунктом 9.1 настоящих Правил при наступлении одного из пенсионных оснований, установленных пунктом 8.1, дополнительных пенсионных оснований одного из пунктов 8.2 – 8.9 настоящих Правил, и условиями пенсионного договора.

В случае если на момент назначения Фондом Участнику негосударственной пенсии величина средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете Участника, не позволяет обеспечить выплату негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии пожизненно, Фонд осуществляет выплаты негосударственной пенсии в течение не менее 5 лет и до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника. В случае недостаточности средств для выплаты негосударственной пенсии в течение не менее 5 лет, выплата производится за счет средств страхового резерва Фонда.

- **Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.**

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде по основаниям, предусмотренным разделом 8 настоящих Правил.

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами на момент ее назначения и зависит от размера средств, находящихся на именном пенсионном счете Участника.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается на период жизни Участника.

Пенсионным договором и разделом 9 настоящих Правил определяется порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий и периодичность выплат.

• **Методика актуарных расчетов размера назначаемой Участнику негосударственной пенсии.**

Расчет размера негосударственной пенсии, выплачиваемой пожизненно, производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{m \cdot \ddot{a}_x}, \text{ где} \quad (3)$$

S_m - размер выплачиваемой негосударственной пенсии, с периодичностью m раз в год;

$S(t)$ - размер средств именного пенсионного счета (сумма начисленных пенсионных выплат) в момент назначения негосударственной пенсии;

m - периодичность выплачиваемой негосударственной пенсии, m раз в году;

$\ddot{a}_x = 1 + \frac{l_{x+1}}{l_x} v^1 + \frac{l_{x+2}}{l_x} v^2 + \dots + \frac{l_w}{l_x} v^{w-x}$ - стоимость немедленного годового пожизненного страхового аннуитета пренумерандо;

$v = \frac{1}{(1+i)}$ - дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки инвестиционного дохода;

i - актуарная ставка инвестиционного дохода;

l_x - число лиц, доживающих до возраста « x » лет по таблице смертности;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

• **Методика актуарных расчетов пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками.**

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком - физическим лицом или Участником по пенсионному договору с юридическим лицом в накопительном периоде равен сумме средств именного пенсионного счета данного Вкладчика или Участника.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участником в выплатном периоде рассчитываются по следующей формуле:

$$S_{\text{обяз}} = \ddot{a}_x m S_m, \text{ где} \quad (4)$$

$S_{\text{обяз}}$ - размер обязательств Фонда перед Участником возраста x лет;

S_m - размер выплачиваемой негосударственной пенсии с заданной периодичностью m раз в году;

m - периодичность выплачиваемой негосударственной пенсии, m раз в году;

$\ddot{a}_x = 1 + \frac{l_{x+1}}{l_x} v^1 + \frac{l_{x+2}}{l_x} v^2 + \dots + \frac{l_w}{l_x} v^{w-x}$ - стоимость немедленного годового пожизненного

страхового аннуитета пренумерандо;

$$v = \frac{1}{(1+i)} - \text{дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки}$$

инвестиционного дохода;

i – актуарная ставка инвестиционного дохода;

l_x – число лиц, доживающих до возраста « x » лет по таблице смертности;

x – возраст пенсионера на момент расчета;

w – предельный возраст дожития по таблице смертности.

- **Методика расчета размеров выкупных сумм.**

При расторжении пенсионного договора Фонд обязан рассчитать и выплатить Вкладчику – физическому лицу выкупную сумму либо перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд. Вкладчик – физическое лицо имеет право на расторжение пенсионного договора только в период накопления в соответствии с условиями пенсионного договора.

В случае расторжения пенсионного договора по инициативе Вкладчика – юридического лица выкупная сумма ему не рассчитывается и не выплачивается.

Размер выкупной суммы по пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом определяется по формуле:

$$\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + \bar{a} \cdot I), \text{ где} \quad (5)$$

Свык.- выкупная сумма, подлежащая выплате Вкладчику или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд;

Свзн - сумма пенсионных взносов на именной пенсионный счет Вкладчика – физического лица на дату расторжения пенсионного договора;

I – доход, распределенный на пенсионный счет Вкладчика – физического лица;

\bar{a} – коэффициент, принимаемый Фондом в размере:

- $\bar{a} = 1$ в случае наличия у Участника пенсионных оснований;

- $\bar{a} = 0,8$ в случае отсутствия у Участника пенсионных оснований.

- **Порядок ведения именных пенсионных счетов.**

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

- **Наследование.**

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство в соответствии с условиями раздела 10 настоящих Правил в период до момента назначения негосударственной пенсии только для Вкладчиков – физических лиц.

В случае смерти Участника до назначения негосударственной пенсии, или в иных случаях, предусмотренных пенсионным договором, средства, внесенные Вкладчиком – юридическим лицом и учтенные на именном пенсионном счете Участника, Фонд по письменному указанию Вкладчика – юридического лица перераспределяет на именные пенсионные счета других Участников. В случае непредоставления Вкладчиком – юридическим лицом письменного указания в течение года, следующего за годом смерти Участника, Фонд перераспределяет денежные средства с именных пенсионных счетов данного Участника в страховой

резерв Фонда.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника, направляются на пополнение страхового резерва Фонда.

3.3. СХЕМА № 3. «Солидарная с установленными размерами пенсионных взносов».

Вкладчики – юридические лица.

Участник – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии.

- **Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.**

Вкладчик в пенсионном договоре самостоятельно определяет круг Участников, в пользу которых он вносит пенсионные взносы.

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников. Фонд учитывает пенсионные взносы на солидарном пенсионном счете.

Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяется разделом 5 настоящих Правил и условиями пенсионного договора.

Средства, учтенные на солидарном пенсионном счете, по соглашению Вкладчика и Фонда, могут быть перераспределены на именные пенсионные счета Участников в рамках иных пенсионных договоров данного Вкладчика (или его правопреемника).

Фонд вправе вести аналитический учет в рамках солидарного пенсионного счета Вкладчика по своему усмотрению.

Участник не имеет права распоряжаться пенсионными взносами, перечисленными Вкладчиком в пользу Участника, а также доходом, полученным от размещения пенсионных резервов.

- **Порядок получения Участниками Фонда негосударственных (корпоративных негосударственных) пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.**

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии в Фонде по основаниям, предусмотренным разделом 8 настоящих Правил.

Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает размер начисленных пенсионных выплат и порядок выплаты Участнику негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии непосредственно с солидарного пенсионного счета. Пенсия выплачивается пожизненно из резерва пожизненных пенсионных выплат или на протяжении определенного ряда лет. Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника,

остаются на солидарном пенсионном счете (в резерве пожизненных пенсионных выплат).

В случае полного исчерпания средств, учтенных на солидарном пенсионном счете в пользу Участника, которому была назначена пожизненная пенсия, Фонд будет продолжать выполнять свои обязательства перед Участником за счет средств резерва пожизненных пенсионных выплат Вкладчика, высвободившихся в связи со смертью Участников, а в случае их полного исчерпания – за счет средств страхового резерва Фонда.

Пенсионным договором и разделом 9 настоящих Правил определяется порядок получения Участниками Фонда негосударственных (корпоративных негосударственных) пенсий и периодичность выплат.

• **Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками) и размера назначаемой Участнику негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии.**

Размер обязательств Фонда перед Вкладчиком определяется в соответствии со следующей формулой:

$$L = Sv_{zn} + I - Sp_{er} - Sp_{pв}, \text{ где} \quad (6)$$

L – размер обязательств Фонда перед Вкладчиком на дату расчета;

Sv_{zn} – сумма взносов, поступивших на солидарный пенсионный счет Вкладчика с начала действия договора;

I – сумма инвестиционного дохода, распределенного на солидарный пенсионный счет Вкладчика с начала действия пенсионного договора;

Sp_{er} – сумма средств, перераспределенных на именные пенсионные счета Участников в рамках иных пенсионных договоров данного Вкладчика в соответствии с соглашением между Вкладчиком и Фондом;

$Sp_{pв}$ – размер резерва пожизненных пенсионных выплат, сформированного в рамках договора по данной пенсионной схеме на момент расчета обязательств;

Стоимость обязательств перед Участниками, которым назначены срочные негосударственные (корпоративные негосударственные) пенсии, определяется в соответствии со следующей формулой:

$$OBL_{cp} = \sum_{j=1}^N S_j (1 + v^1 + v^2 + \dots + v^{n_j-1}), \text{ где} \quad (7)$$

OBL_{cp} – стоимость пенсионных обязательств Фонда по назначенным срочным негосударственным (корпоративным негосударственным) пенсиям;

$v = \frac{1}{(1+i)}$ – дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки инвестиционного дохода;

i – актуарная ставка инвестиционного дохода;

S_j – размер назначенной годовой срочной негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии для j -го Участника;

n_j – количество оставшихся выплат срочной негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии в годах для j -го Участника;

N – число Участников, получающих срочную негосударственную (корпоративную негосударственную) пенсию.

Стоимость обязательств Фонда перед Участниками, которым назначены пожизненные негосударственные (корпоративные негосударственные) пенсии, определяется в соответствии со следующей формулой:

$$OBL_{но.ж} = \sum_{j=1}^N S_{обяз}(j) \quad (8)$$

$$S_{обяз}(j) = \ddot{a}_{x_j} \cdot m_j S_m(j), \text{ где} \quad (9)$$

$OBL_{но.ж}$ – стоимость пенсионных обязательств Фонда по назначенным пожизненным негосударственным (корпоративным негосударственным) пенсиям;

$S_{обяз}(j)$ – размер обязательств Фонда перед j -ым Участником возраста x_j лет;

$$\ddot{a}_{x_j} = 1 + \frac{l_{x_j+1}}{l_{x_j}} v^1 + \frac{l_{x_j+2}}{l_{x_j}} v^2 + \dots + \frac{l_w}{l_{x_j}} v^{w-x_j} \quad - \text{ стоимость немедленного годового}$$

пожизненного страхового аннуитета пренумерандо для j -го участника;

$v = \frac{1}{(1+i)}$ – дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки инвестиционного дохода;

i – актуарная ставка инвестиционного дохода;

m_j – периодичность выплачиваемой негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии j -го Участника;

$S_m(j)$ – размер выплачиваемой негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии с заданной периодичностью m_j раз в году для j -го Участника;

N – число Участников, получающих пожизненную негосударственную (корпоративную негосударственную) пенсию;

j – номер Участника.

Расчет размера негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, выплачиваемой пожизненно, производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{m \cdot \ddot{a}_x} \quad (10)$$

Расчет размера срочной негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{m + mv^1 + mv^2 + \dots + mv^{n-1}}, \text{ где} \quad (11)$$

S_m – размер выплачиваемой негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, с периодичностью m раз в год;

$S(t)$ – размер средств именного пенсионного счета (сумма начисленных пенсионных выплат) в момент назначения негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии;

$$\ddot{a}_x = 1 + \frac{l_{x+1}}{l_x} v^1 + \frac{l_{x+2}}{l_x} v^2 + \dots + \frac{l_w}{l_x} v^{w-x} \quad - \text{ стоимость немедленного годового}$$

пожизненного страхового аннуитета пренумерандо;

m – периодичность выплачиваемой негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, m раз в году;

n - срок пенсионных выплат в годах;

$v = \frac{1}{(1+i)}$ – дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки

инвестиционного дохода;

i - актуарная ставка инвестиционного дохода;

l_x – число лиц, доживающих до возраста « x » лет по таблице смертности;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

- **Методика расчета размеров выкупных сумм.**

При расторжении пенсионного договора Фонд рассчитывает и выплачивает Вкладчику выкупную сумму, либо переводит ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + I - \text{Спер}) - \text{Српв}, \text{ где} \quad (12)$$

Свык.- размер выкупной суммы, подлежащий выплате Вкладчику или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд;

Свзн - сумма взносов, поступивших на солидарный пенсионный счет Вкладчика с начала действия договора;

I - сумма инвестиционного дохода, распределенного на солидарный пенсионный счет Вкладчика с начала действия пенсионного договора;

Спер – сумма средств, перераспределенных на именные пенсионные счета Участников в рамках иных пенсионных договоров данного Вкладчика в соответствии с соглашением между Вкладчиком и Фондом;

Српв - размер резерва пожизненных выплат, сформированного в рамках договора с Вкладчиком по данной пенсионной схеме на момент расчета выкупной суммы.

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

- **Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.**

Ведение солидарных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

- **Наследование.**

Данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

3.4. СХЕМА № 4. «С установленными размерами пенсионных выплат».

Вкладчики – юридические и физические лица.

•Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в свою пользу, в пользу одного Участника и учитываются Фондом на именном пенсионном счете или в пользу нескольких Участников с их учетом на солидарном пенсионном счете.

Периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются разделом 5 настоящих Правил и условиями пенсионного договора.

Вкладчик вносит пенсионные взносы, сроки внесения и размеры которых устанавливаются актуарными расчетами и пенсионным договором, в течение определенного расчетами периода накопления.

•Методика расчета размеров пенсионных взносов.

Для выплаты срочных пенсий **размер пенсионных взносов** рассчитывается в соответствии с формулой:

$$S_0 = \frac{m + mv^1 + mv^2 + \dots + mv^{n-1}}{(1+i)^1 + (1+i)^2 + \dots + (1+i)^n} (1 + \alpha_1) S_m, \text{ где} \quad (13)$$

S_0 – размер годового пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

S_m – размер выплачиваемой негосударственной пенсии, с периодичностью m раз в год;

n – число лет, в течение которых планируется поступление пенсионных взносов;

m – периодичность выплачиваемой негосударственной пенсии, m раз в году;

n – срок пенсионных выплат в годах;

$v = \frac{1}{(1+i)}$ – дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки инвестиционного дохода;

i – актуарная ставка инвестиционного дохода;

α_1 – нагрузка, предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, по представлению актуария Фонда.

Для выплаты пожизненных пенсий **размер пенсионных взносов** рассчитывается в соответствии с формулой:

$$S_0 = \frac{m \ddot{a}_x S_m (1 + \alpha_1)(1 + \alpha_D)}{(1+i)^1 + (1+i)^2 + \dots + (1+i)^n}, \text{ где} \quad (14)$$

S_0 – размер годового пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

S_m – размер выплачиваемой негосударственной пенсии, с периодичностью m раз в год;

$\ddot{a}_x = 1 + \frac{l_{x+1}}{l_x} v^1 + \frac{l_{x+2}}{l_x} v^2 + \dots + \frac{l_w}{l_x} v^{w-x}$ – стоимость немедленного годового пожизненного страхового аннуитета пренумерандо;

p – число лет, в течение которых планируется поступление пенсионных взносов;

m – периодичность выплачиваемой негосударственной пенсии, m раз в году;

$v = \frac{1}{(1+i)}$ – дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки

инвестиционного дохода;

i – актуарная ставка инвестиционного дохода;

l_x – число лиц, доживающих до возраста « x » лет по таблице смертности;

x – возраст пенсионера на момент расчета;

w – предельный возраст дожития по таблице смертности;

α_I – нагрузка, предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, по представлению актуария Фонда;

α_D – нагрузка, предназначенная для покрытия демографических рисков по представлению актуария Фонда.

•Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии пенсионных оснований, установленных разделом 8 настоящих Правил.

Размер негосударственной пенсии и период ее выплаты определяется Вкладчиком. Пенсионные выплаты могут производиться в течение определенного ряда лет или пожизненно.

Участник, пенсионные взносы в пользу которого вносились Вкладчиком – юридическим лицом, приобретает право на получение пенсионных выплат на основании пенсионного договора, заключенного Вкладчиком с Фондом, и в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика. Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику пенсии:

- с солидарного пенсионного счета в устанавливаемых Вкладчиком размерах, сроки и продолжительности выплат (пожизненно или в течение установленного ряда лет).

- с выделением с солидарного пенсионного счета на открываемый Участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы начисленных пенсионных выплат. Пенсионным договором и разделом 9 настоящих Правил определяется порядок назначения и выплаты Участникам Фонда негосударственных пенсий, их размеры и периодичность выплат.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника, являющегося получателем негосударственной пенсии, выплачиваемой пожизненно, направляются на пополнение страхового резерва Фонда.

В случае полного исчерпания средств именного пенсионного счета Участника с пожизненными пенсионными выплатами Фонд будет продолжать выполнять свои обязательства перед Участником за счет средств страхового резерва Фонда.

•Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

Размер обязательств Фонда перед Вкладчиком - юридическим лицом по

солидарному пенсионному счету определяется в соответствии со следующей формулой:

$$L = (Свзн + I - Спер) - Луч, \text{ где} \quad (15)$$

L – размер обязательств Фонда перед Вкладчиком на дату расчета;

$Свзн$ – сумма взносов, поступивших на солидарный пенсионный счет Вкладчика с начала действия пенсионного договора;

I – сумма инвестиционного дохода, распределенного на солидарный пенсионный счет Вкладчика с начала действия пенсионного договора;

$Спер$ – сумма средств, перераспределенных на пенсионные счета в рамках иных договоров Вкладчика;

$Луч = OBL_{cp} + OBL_{пж}$ – стоимость обязательств перед Участниками данного Вкладчика.

Размер обязательств Фонда перед Вкладчиком – физическим лицом по именному пенсионному счету определяется как состояние именного пенсионного счета на дату расчета.

Стоимость обязательств Фонда перед Участниками Вкладчика определяется как современная стоимость обязательств по назначенным негосударственным пенсиям. Стоимость обязательств перед Участниками, которым назначены срочные негосударственные пенсии определяется в соответствии со следующей формулой:

$$OBL_{cp} = \sum_{j=1}^N S_j (1 + v^1 + v^2 + \dots + v^{n_j-1}), \text{ где} \quad (16)$$

OBL_{cp} – стоимость обязательств Фонда по назначенным срочным негосударственным пенсиям;

$v = \frac{1}{(1+i)}$ – дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки инвестиционного дохода;

i – актуарная ставка инвестиционного дохода;

N – число Участников, получающих срочную негосударственную пенсию;

S_j – размер назначенной годовой срочной негосударственной пенсии для j -го Участника;

n_j – количество оставшихся выплат срочной негосударственной пенсии в годах для j -го Участника;

Стоимость обязательств Фонда перед Участниками, которым назначены пожизненные негосударственные пенсии определяется в соответствии со следующей формулой:

$$OBL_{пж} = \sum_{j=1}^N S_{обяз}(j) \quad (17)$$

$$S_{обяз}(j) = \ddot{a}_{x_j} m_j S_m(j), \text{ где} \quad (18)$$

$OBL_{пж}$ – стоимость обязательств Фонда по назначенным пожизненным негосударственным пенсиям;

$S_{обяз}(j)$ – размер обязательств Фонда перед j -ым Участником возраста x_j лет;

$\ddot{a}_x = 1 + \frac{l_{x+1}}{l_x} v^1 + \frac{l_{x+2}}{l_x} v^2 + \dots + \frac{l_w}{l_x} v^{w-x}$ - стоимость немедленного годового

пожизненного страхового аннуитета пренумерандо;

m_j - периодичность выплачиваемой негосударственной пенсии j-го Участника;

$S_m(j)$ - размер выплачиваемой пенсии с заданной периодичностью m_j раз в году для j-го Участника;

N - число Участников, получающих пожизненную негосударственную пенсию;

$v = \frac{1}{(1+i)}$ - дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки инвестиционного дохода;

i - актуарная ставка инвестиционного дохода;

l_x - число лиц, доживающих до возраста «x» лет по таблице смертности;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

• Методика расчета размеров выкупных сумм по солидарным пенсионным счетам.

При расторжении пенсионного договора Фонд рассчитывает и выплачивает Вкладчику выкупную сумму, либо переводит ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + I - \text{Спер}) - \text{Луч, где} \quad (19)$$

Свык.- выкупная сумма, подлежащая выплате Вкладчику или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд;

Свзн - сумма взносов, поступивших на солидарный пенсионный счет Вкладчика с начала действия договора;

I - сумма инвестиционного дохода, распределенного на солидарный пенсионный счет Вкладчика с начала действия пенсионного договора;

Спер - сумма средств, перераспределенных на пенсионные счета в рамках иных договоров Вкладчика;

Луч = OBL_{ср} + OBL_{пж} - стоимость обязательств перед Участниками данного Вкладчика, определенная по формулам (16) и (17).

• Методика расчета размеров выкупных сумм по именованным пенсионным счетам.

Размер выкупной суммы пенсионному договору с Вкладчиком - физическим лицом определяется по формуле:

$$\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + \bar{a} \cdot I), \text{ где} \quad (20)$$

Свык.- выкупная сумма, подлежащая выплате Вкладчику или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд;

Свзн - сумма пенсионных взносов на именной пенсионный счет Вкладчика

(Участника) на дату расторжения пенсионного договора;

I – доход, распределенный на пенсионный счёт Вкладчика (Участника);

\bar{a} - коэффициент, принимаемый Фондом в размере:

- $\bar{a} = 1$ в случае наличия у Участника пенсионных оснований;

- $\bar{a} = 0,8$ в случае отсутствия у Участника пенсионных оснований.

•Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов.

Пенсионные взносы зачисляются на солидарный пенсионный счет Вкладчика - юридического лица и в случае необходимости подлежат распределению Фондом на именные пенсионные счета Участников при наступлении у них пенсионных оснований, определенных законодательством Российской Федерации.

Пенсионные взносы зачисляются на именной пенсионный счет Вкладчика - физического лица, либо на именной пенсионный счет Участника, в пользу которого заключен договор Вкладчиком - физическим лицом.

Ведение именных и солидарных пенсионных счетов осуществляется в порядке, установленном разделом 7 настоящих Правил.

•Наследование.

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство в соответствии с условиями раздела 10 настоящих Правил в период до момента назначения негосударственной пенсии с пожизненными пенсионными выплатами только для Вкладчиков - физических лиц.

Правопреемство предусматривается как до, так и после назначения срочной негосударственной пенсии (выплачиваемой в течение установленного ряда лет) в соответствии с условиями раздела 10 настоящих Правил только для Вкладчиков - физических лиц.

В случае смерти Участника до назначения негосударственной пенсии, или в иных случаях, предусмотренных пенсионным договором, средства, внесенные Вкладчиком - юридическим лицом и учтенные на именном пенсионном счете Участника, Фонд по письменному указанию Вкладчика - юридического лица перераспределяет на именные пенсионные счета других Участников.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника с пожизненными пенсионными выплатами, направляются на пополнение страхового резерва Фонда.

3.5. СХЕМА № 5. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата корпоративной негосударственной пенсии производится до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но не менее 5 лет или пожизненно».

Вкладчики - организации системы «Транснефть».

Участники – работники организации системы «Транснефть», имеющие стаж работы в организациях системы «Транснефть», установленный пенсионным договором.

•Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Вкладчик вносит пенсионные взносы в пользу Участников в соответствии с разделом 5 настоящих Правил и пенсионным договором с Фондом. Размер пенсионных взносов устанавливается и может корректироваться по соглашению сторон путем подписания дополнительного соглашения к пенсионному договору.

Порядок, размер и периодичность внесения пенсионного взноса устанавливается на календарный год пенсионным договором. Вкладчик формирует список Участников с указанием суммы взноса в пользу каждого из них. Список формируется на календарный год и представляется в Фонд в начале текущего года. Вкладчик обязан ежеквартально корректировать список, сформированный на календарный год, при наличии изменений.

Фонд зачисляет поступившие пенсионные взносы на именные пенсионные счета Участников в соответствии со списком Участников, в пользу которых перечисляется пенсионный взнос. При этом список предоставляется Вкладчиком к каждому перечислению пенсионного взноса.

Вкладчик по собственному усмотрению может вносить дополнительные взносы на именные пенсионные счета Участников.

Ведение солидарных пенсионных счетов настоящей схемой не предусматривается.

В случае смерти Участника до назначения негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, или в иных случаях, предусмотренных пенсионным договором, средства, внесенные Вкладчиком и учтенные на именном пенсионном счете Участника, Фонд по письменному указанию Вкладчика перераспределяет на именные пенсионные счета других Участников. В случае непредоставления Вкладчиком письменного указания в течение года, следующего за годом смерти Участника, Фонд перераспределяет денежные средства с именных пенсионных счетов данного Участника в страховой резерв Фонда.

Источниками формирования средств именного пенсионного счета Участника могут являться пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком по условиям пенсионного договора, заключенного в рамках данной пенсионной схемы, доход по результатам размещения пенсионных резервов, а также средства, направляемые на именные пенсионные счета Участников со счетов, открытых в рамках других пенсионных договоров данного Вкладчика (или его правопреемника) по соглашению Вкладчика (или его правопреемника) и Фонда.

•Порядок назначения и получения Участниками Фонда негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, периодичность и продолжительность выплаты.

Участник Фонда - работник организации системы «Транснефть» приобретает право на получение корпоративной негосударственной пенсии в Фонде, выплачиваемой пожизненно, при наступлении одного из пенсионных оснований, указанных в пункте 8.1, а также совокупном выполнении условий одного из пунктов 8.4, 8.5 или 8.6 настоящих Правил в зависимости от вида назначаемой корпоративной негосударственной пенсии.

Участнику, имеющему пенсионные основания на момент увольнения, Фонд

назначает корпоративную негосударственную пенсию при прекращении трудовых отношений с Вкладчиком - работодателем после получения распорядительного письма Вкладчика в порядке, установленном пунктом 9.2 настоящих Правил.

Размер корпоративной негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами, исходя из суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника на момент назначения корпоративной негосударственной пенсии и периода ее выплат.

Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику корпоративной негосударственной пенсии:

1. Корпоративной негосударственной пенсии:

- с именного пенсионного счета Участника. При этом срок выплат составляет период до исчерпания средств на именном счете Участника, но не менее 5 лет или пожизненно. В этом случае он остается Участником настоящей пенсионной схемы.

2. Срочной корпоративной негосударственной пенсии по инвалидности:

- с выделением на открываемый Участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы начисленных пенсионных выплат. В этом случае Участник, на период действия соответствующих пенсионных оснований, выходит из пенсионной схемы № 5 и становится Участником пенсионной схемы № 6 с соблюдением условий пенсионных выплат, определенных пенсионной схемой № 6.

При наличии у Участника нескольких именных пенсионных счетов, открытых Вкладчиком - юридическим лицом в пользу данного Участника или разными Вкладчиками (организациями системы «Транснефть»), для назначения корпоративной негосударственной пенсии Фонд в соответствии с пунктом 7.9 настоящих Правил проводит перераспределение средств с одного именного пенсионного счета Участника на другой (слияние именных пенсионных счетов Участника).

В случае полного исчерпания средств именного пенсионного счета Участника, получающего пожизненную корпоративную негосударственную пенсию, Фонд будет продолжать выполнять свои обязательства перед Участником за счет средств страхового резерва Фонда.

В случае смерти Участника его иждивенцы имеют право на корпоративную негосударственную пенсию по случаю потери кормильца (если пенсионным договором не предусмотрено иное) при соблюдении условий, указанных в пункте 8.6 настоящих Правил. Каждый иждивенец умершего Участника становится Участником пенсионной схемы № 6 с выделением на открываемый ему именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом Вкладчика суммы начисленных пенсионных выплат для выплаты корпоративной негосударственной пенсии в одинаковом размере каждому из них и соблюдением условий пенсионных выплат, определенных пенсионной схемой № 6.

В случае расторжения трудового договора с работодателем до наступления пенсионных оснований работник, имеющий средства на именном пенсионном счете, перечисленные в рамках пенсионного договора с Вкладчиком - работодателем, сохраняет право на негосударственную пенсию (за исключением случаев увольнения Участника по причине совершения дисциплинарного проступка),

При этом Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной

пенсии в Фонде, выплачиваемой пожизненно, при наступлении одного из пенсионных оснований, указанных в подпунктах 8.1.1 - 8.1.3 или подпункте 8.1.5 настоящих Правил, и наличии документа, подтверждающего назначение пенсии в соответствии законодательством Российской Федерации.

После наступления пенсионных оснований уволившийся работник (Участник Фонда) обращается в Фонд в порядке, установленном подпунктом 9.1.4 настоящих Правил. Фонд при назначении негосударственной пенсии обязан рассчитать ее на срок не менее 5 лет с выплатами до исчерпания средств именного пенсионного счета.

Фонд принимает на себя обязательства перед Участником Фонда – работником, уволившимся из организации системы «Транснефть» до наступления пенсионных оснований, только в размере средств, учтенных на именном пенсионном счете.

•Методика актуарных расчетов размера назначаемой Участнику негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии.

Расчет размера негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, выплачиваемой пожизненно, производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{m \cdot \ddot{a}_x} \quad (21)$$

Расчет размера негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии до исчерпания производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{m \cdot n}, \text{ где} \quad (22)$$

S_m - размер выплачиваемой негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, с периодичностью m раз в год;

$S(t)$ - размер средств пенсионного счета (сумма начисленных пенсионных выплат) в момент назначения негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии;

m - периодичность выплачиваемой негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, m раз в году;

n - срок пенсионных выплат в годах (не менее 5 лет);

$\ddot{a}_x = 1 + \frac{l_{x+1}}{l_x} v^1 + \frac{l_{x+2}}{l_x} v^2 + \dots + \frac{l_w}{l_x} v^{w-x}$ - стоимость немедленного годового пожизненного

страхового аннуитета пренумерандо;

$v = \frac{1}{(1+i)}$ - дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки

инвестиционного дохода;

i - актуарная ставка инвестиционного дохода;

l_x - число лиц, доживающих до возраста « x » лет по таблице смертности;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

•Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Участниками.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками в накопительном

периоде, а также перед Участниками в выплатном периоде, которым назначена негосударственная (корпоративная негосударственная пенсия) до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, равны сумме средств на их именных пенсионных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками в выплатном периоде, которым назначена пожизненная негосударственная (корпоративная негосударственная) пенсия, рассчитываются по следующей формуле:

$$S_{\text{обяз}} = \ddot{a}_x m S_m, \text{ где} \quad (23)$$

$S_{\text{обяз}}$ - размер обязательств Фонда перед Участником возраста x лет;

m - периодичность выплачиваемой негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, m раз в году;

S_m - размер выплачиваемой негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии с заданной периодичностью m раз в году;

$\ddot{a}_x = 1 + \frac{l_{x+1}}{l_x} v^1 + \frac{l_{x+2}}{l_x} v^2 + \dots + \frac{l_w}{l_x} v^{w-x}$ - стоимость немедленного годового пожизненного

страхового аннуитета пренумерандо;

$v = \frac{1}{(1+i)}$ - дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки

инвестиционного дохода;

i - актуарная ставка инвестиционного дохода;

l_x - число лиц, доживающих до возраста « x » лет по таблице смертности;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

•Методика расчета размеров выкупных сумм.

Вкладчик не имеет права на выкупную сумму как до назначения пенсии Участнику, так и в период ее выплаты.

•Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил. На именном пенсионном счете Участника учитываются пенсионные взносы, только Вкладчика - работодателя.

•Наследование.

Данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

3.6. СХЕМА № 6. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение периода действия пенсионных оснований".

Вкладчик – организации системы «Транснефть», прочие юридические лица.

Участник – физическое лицо, в пользу которого осуществляются взносы.

•Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры,

периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников в порядке, определенном разделом 5 настоящих Правил и пенсионным договором. Фонд учитывает пенсионные взносы на именных пенсионных счетах Участников.

Периодичность внесения пенсионных взносов, их размеры и продолжительность внесения определяются условиями пенсионного договора.

Разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в полном размере фондирования или его части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участником прав на получение негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии.

Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы после приобретения Участником пенсионных оснований, дающих ему право на получение негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, а также в период выплат.

Источниками формирования средств именного пенсионного счета Участника могут являться пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком по условиям пенсионного договора, заключенного в рамках данной пенсионной схемы, распределенный доход по результатам размещения пенсионных резервов, а также средства, направляемые на именные пенсионные счета Участников с пенсионных счетов, открытых в рамках других пенсионных договоров данного Вкладчика (или его правопреемника) по соглашению Вкладчика (или его правопреемника) и Фонда.

•Порядок назначения негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии.

Негосударственная (корпоративная негосударственная) пенсия назначается на основании распорядительного письма Вкладчика.

Участник приобретает право на назначение ему негосударственной пенсии после наступления одного из пенсионных оснований, установленных подпунктами 8.1.6, 8.1.7, а также дополнительных пенсионных оснований и условий, определенных пунктом 8.2 настоящих Правил, а также соблюдении условий пенсионного договора.

Участники, договоры в пользу которых заключены организациями системы «Транснефть» - приобретают право на назначение корпоративной негосударственной пенсии после наступления одного из пенсионных оснований, установленных подпунктами 8.1.6, 8.1.7, а также дополнительных пенсионных оснований и условий, определенных пунктами 8.5 и 8.6 настоящих Правил соответственно.

По настоящей схеме негосударственная (корпоративная негосударственная) пенсия может быть назначена на период, не превышающий периода действия пенсионных оснований (за исключением пожизненных):

- по инвалидности;
- по случаю потери кормильца.

•**Порядок получения Участниками Фонда негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность выплат.**

Размер негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии устанавливается на основании актуарных расчетов, исходя из величины суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника на момент назначения негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии.

Выплата негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии осуществляется в соответствии с разделом 9 настоящих Правил.

•**Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Участниками и размера назначаемой Участнику негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии.**

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участниками при использовании данной пенсионной схемы равен сумме средств, находящихся на их именных пенсионных счетах.

Расчет размера негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{S}{n}, \text{ где} \quad (24)$$

S_m - размер выплачиваемой негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии;

S - сумма средств именного пенсионного счета на момент назначения негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии;

n - срок пенсионных выплат в месяцах (равен сроку действия пенсионных оснований в месяцах).

•**Методика расчета размеров выкупных сумм.**

Данной пенсионной схемой выплата выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд не предусмотрены.

•**Порядок ведения именных пенсионных счетов.**

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

•**Наследование.**

Данной пенсионной схемой правопреемство не предусмотрено.

В случае смерти Участника, которому назначена негосударственная (корпоративная негосударственная) пенсия, или досрочного прекращения действия пенсионных оснований остаток средств, учтенных на именном пенсионном счете, направляется на пополнение страхового резерва Фонда.

3.7. СХЕМА № 7 «С установленными размерами пенсионных взносов.

Корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием. Выплата корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием производится до истечения средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет или пожизненно».

Вкладчики:

- организации системы «Транснефть», иные юридические лица;
- работники организаций системы «Транснефть»;
- работники иного юридического лица.

Участники:

- работник организации системы «Транснефть», состоящий в штате организации, заключивший индивидуальный пенсионный договор и уплачивающий пенсионные взносы в Фонд;
- освобожденный профсоюзный работник, избранный (делегированный) в профсоюзные органы, при условии, что оплата его труда осуществлялась за счет средств организаций системы «Транснефть» на основании Коллективного договора;
- лицо, которому производятся выплаты корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии);
- работник иного юридического лица, заключивший индивидуальный пенсионный договор и уплачивающий пенсионные взносы в Фонд.

Фонд заключает с Вкладчиком - работодателем пенсионный договор по настоящей пенсионной схеме. По этому договору пенсионные взносы Вкладчика, перечисленные в пользу работника, учитываются на именном пенсионном счете работника, открытом в рамках данного пенсионного договора.

•Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием (негосударственная пенсия) финансируется работником и работодателем на добровольной основе.

Пенсионные взносы на финансирование корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии) вносятся по двум пенсионным договорам.

Фонд заключает с работником Вкладчика индивидуальный пенсионный договор, по которому пенсионные взносы работника учитываются на именном пенсионном счете, открытом в рамках индивидуального пенсионного договора.

Работодатель по заявлению работника удерживает и уплачивает в Фонд пенсионные взносы, периодичность уплаты и размер которых определяется условиями индивидуального пенсионного договора. Минимальный размер пенсионного взноса работника определяется индивидуальным пенсионным договором. Максимальный размер взноса не ограничен.

Ежегодно по результатам календарного года Вкладчик, являющийся работодателем Участника, осуществляет учет взносов каждого Участника и сверяет свои данные с данными Фонда. После чего, в соответствии с условиями пенсионного договора Вкладчик, являющийся работодателем Участника, уплачивает

Фонду в пользу каждого Участника сумму средств, в соответствии с пенсионным договором и индивидуальным пенсионным договором.

Размер годового взноса Вкладчика в пользу Участника (Участников), указываемый в пенсионном договоре и индивидуальном пенсионном договоре, определяется ежегодно в начале календарного года, исходя из достаточности средств на корпоративное негосударственное пенсионное обеспечение. Размер годового пенсионного взноса устанавливается в письменной форме путем подписания дополнительного соглашения к пенсионному договору.

В случае прекращения работником трудовых отношений с Вкладчиком - работодателем до наступления пенсионных оснований (при сохранении индивидуального пенсионного договора с Фондом), средства, сформированные на его именном пенсионном счете, открытом в рамках пенсионного договора с Вкладчиком - работодателем, служат источником для назначения ему негосударственной пенсии после наступления пенсионных оснований, установленных законодательством Российской Федерации.

Участник имеет право на пенсионные взносы Вкладчика - работодателя в его пользу, только если его увольнение не было связано с совершением им дисциплинарного проступка.

Если увольнение произошло по указанной причине (о чем Вкладчик, являющийся работодателем Участника, сообщает в Фонд) средства, учтенные на именном пенсионном счете, открытом в рамках пенсионного договора с Вкладчиком - работодателем, Фонд по указанию Вкладчика - работодателя перераспределяет на именные пенсионные счета других Участников. За Участником сохраняется право дальнейшего накопления средств на именном пенсионном счете, открытом в рамках индивидуального пенсионного договора.

В случае, если Участник в связи с увольнением не внес за последний календарный год установленный пенсионным договором минимальный размер пенсионного взноса в полном объеме, Вкладчик, являющийся работодателем Участника, уплачивает на именной пенсионный счет данного Участника сумму пропорциональную фактическому взносу Участника, исходя из установленных минимальных размеров годовых пенсионных взносов Вкладчика - работодателя в пользу Участника и Участника в свою пользу.

В случае прекращения уплаты работником пенсионных взносов в очередном календарном году или прекращения трудовых отношений работника с Вкладчиком - работодателем формирование средств именного пенсионного счета, открытого в рамках пенсионного договора с Вкладчиком - работодателем, прекращается в соответствии с условиями пенсионного договора.

Прекращение уплаты пенсионных взносов Участником не является основанием для расторжения индивидуального пенсионного договора. При этом средства, внесенные до момента прекращения уплаты пенсионных взносов, учитываются на именном пенсионном счете, открытом по индивидуальному пенсионному договору, и служат источником назначения негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, а формирование средств именного пенсионного счета, открытого в рамках пенсионного договора с Вкладчиком - работодателем, прекращается в соответствии с условиями пенсионного договора с Вкладчиком - работодателем.

В случае расторжения индивидуального пенсионного договора в текущем году,

в следующем календарном году формирование средств именного пенсионного счета, открытого в рамках пенсионного договора с Вкладчиком - работодателем, прекращается. Пенсионные взносы Вкладчика - работодателя, уплаченные в пользу Участника при расторжении индивидуального пенсионного договора перераспределяются на именные пенсионные счета других Участников на основании распорядительного письма Вкладчика. Участник имеет право на получение выкупной суммы до назначения ему негосударственной пенсии только в пределах средств, накопленных на его именном пенсионном счете, открытом в рамках индивидуального пенсионного договора.

Фонд осуществляет информирование Участника по его заявлению о состоянии именного пенсионного счета открытого только в рамках индивидуального пенсионного договора.

•Порядок получения Участниками Фонда корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии), ее размер, периодичность и продолжительность выплат.

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии (корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием) в Фонде, выплачиваемой пожизненно, после наступления одного из пенсионных оснований, установленных пунктом 8.1 настоящих Правил, при этом для получения корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием также необходимо наличие дополнительных пенсионных оснований, установленным пунктом 8.8 настоящих Правил.

Назначение Участнику корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии), сформированной за счет средств Вкладчика - работодателя, осуществляется Фондом в соответствии с пунктом 9.3 или пунктом 9.1 настоящих Правил.

Порядок, периодичность и продолжительность получения Участниками корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии) определяется Участником в соответствии с пунктом 9.3 или пунктом 9.1 настоящих Правил.

По желанию Участника корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием (негосударственная пенсия) может быть назначена до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет или пожизненно.

Корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием (негосударственная пенсия) назначается с каждого именного пенсионного счета отдельно в соответствии с разделом 9 настоящих Правил, а также условиями индивидуального пенсионного договора и пенсионного договора с Вкладчиком - работодателем. Корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием (негосударственная пенсия) подлежит налогообложению в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Если Участник выбрал не пожизненный период выплаты корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии), последняя выплата корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии) Участнику может включать в себя всю сумму средств,

оставшихся на именном пенсионном счете Участника, в размере, не превышающем 2 (двух) выплат назначенной корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии).

• **Методика актуарных расчетов размера назначаемой Участнику корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии).**

Расчет размера корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии), выплачиваемой пожизненно, производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{m \cdot \ddot{a}_x} \quad (25)$$

Расчет размера корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии) до исчерпания производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{m \cdot n}, \text{ где} \quad (26)$$

S_m - размер выплачиваемой корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии), с периодичностью m раз в год;

$S(t)$ - размер средств пенсионного счета (сумма начисленных пенсионных выплат) в момент назначения корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии);

m - периодичность выплачиваемой корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии), m раз в году;

n - срок пенсионных выплат в годах (не менее 5 лет).

$\ddot{a}_x = 1 + \frac{l_{x+1}}{l_x} v^1 + \frac{l_{x+2}}{l_x} v^2 + \dots + \frac{l_w}{l_x} v^{w-x}$ - стоимость немедленного годового пожизненного страхового аннуитета пренумерандо;

$v = \frac{1}{(1+i)}$ - дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки инвестиционного дохода;

i - актуарная ставка инвестиционного дохода;

l_x - число лиц, доживающих до возраста « x » лет по таблице смертности;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

В случае полного исчерпания средств именного пенсионного счета Участника, Фонд будет продолжать выполнять свои обязательства перед Участником, которому назначена пожизненная корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием (негосударственная пенсия), за счет средств страхового резерва Фонда.

• **Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Участниками.**

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками в накопительном периоде, а также перед Участниками в выплатном периоде, которым назначена негосударственная пенсия с долевым участием (негосударственная пенсия) до

полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, равны сумме средств на их именных пенсионных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками в выплатном периоде, которым назначена пожизненная негосударственная пенсия с долевым участием (негосударственная) пенсия, рассчитываются по следующей формуле:

$$S_{\text{обяз}} = \ddot{a}_x m S_m, \text{ где} \quad (27)$$

$S_{\text{обяз}}$ - размер обязательств Фонда перед Участником возраста x лет;

S_m - размер выплачиваемой корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии) с заданной периодичностью m раз в год;

m - периодичность выплачиваемой корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии), m раз в году;

$\ddot{a}_x = 1 + \frac{l_{x+1}}{l_x} v^1 + \frac{l_{x+2}}{l_x} v^2 + \dots + \frac{l_w}{l_x} v^{w-x}$ - стоимость немедленного годового пожизненного

страхового аннуитета пренумерандо;

$v = \frac{1}{(1+i)}$ - дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки

инвестиционного дохода;

i - актуарная ставка инвестиционного дохода;

l_x - число лиц, доживающих до возраста « x » лет по таблице смертности;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

•Методика расчета размеров выкупных сумм.

По условиям данной пенсионной схемы Вкладчик - физическое лицо имеет право (до назначения корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии)) на получение или перевод выкупной суммы только в пределах суммы средств именного пенсионного счета, открытого в рамках индивидуального пенсионного договора.

Расчет размера выкупной суммы определяется по формуле:

$$\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + \bar{a} \cdot I), \text{ где} \quad (28)$$

Свык.- выкупная сумма, подлежащая выплате Вкладчику или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд;

Свзн - сумма взносов, поступивших на именной пенсионный счет Вкладчика с начала действия пенсионного договора;

I - сумма инвестиционного дохода, распределенного на именной пенсионный счет Вкладчика с начала действия пенсионного договора;

\bar{a} - коэффициент, принимаемый в размере:

- $\bar{a} = 1$ в случае наличия у Участника пенсионных оснований;

- $\bar{a} = 0,8$ в случае отсутствия у Участника пенсионных оснований.

По условиям данной пенсионной схемы Вкладчик - юридическое лицо не имеет права на получение или перевод выкупной суммы.

•Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в соответствии с разделом 7 настоящих Правил.

•Наследование.

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство в соответствии с условиями раздела 10 настоящих Правил только в части средств, сформированных на именном пенсионном счете, открытом в рамках индивидуального пенсионного договора, как в период накопления, так и в период выплаты, за исключением Участников, которым назначена пожизненная корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием (негосударственная пенсия).

Средства именного пенсионного счета, открытого в рамках индивидуального пенсионного договора, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника с пожизненными пенсионными выплатами, направляются на пополнение страхового резерва Фонда.

Средства именного пенсионного счета, открытого в рамках пенсионного договора с Вкладчиком - юридическим лицом, высвободившиеся в связи со смертью Участника, направляются на пополнение страхового резерва Фонда.

3.8. СХЕМА № 8. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата корпоративной негосударственной пенсии производится пожизненно».

Вкладчики - организации системы «Транснефть» и другие юридические лица.

Участниками настоящей пенсионной схемы для Вкладчиков - организаций системы «Транснефть» являются:

- работники организаций системы «Транснефть», состоящие в штате организации на 1 января текущего года, если иное не предусмотрено пенсионным договором.
- освобожденный профсоюзный работник, избранный (делегированный) в профсоюзные органы, при условии, что оплата его труда осуществлялась за счет средств организаций системы «Транснефть» на основании Коллективного договора;
- лица, которым должны производиться или производятся выплаты негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии.

Участниками настоящей пенсионной схемы для Вкладчиков - иных организаций являются:

- лица, которым должны производиться или производятся выплаты негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии.

•Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Вкладчик вносит пенсионные взносы в пользу Участников в соответствии с разделом 5 настоящих Правил и пенсионным договором с Фондом. Размер пенсионных взносов устанавливается и может корректироваться по соглашению сторон путем подписания дополнительного соглашения к пенсионному договору.

Порядок, размер и периодичность внесения пенсионного взноса

устанавливается на календарный год пенсионным договором. Вкладчик формирует список Участников с указанием суммы взноса в пользу каждого из них. Список формируется на календарный год и представляется в Фонд в начале текущего года. Вкладчик обязан ежеквартально корректировать список, сформированный на календарный год, при наличии изменений.

Фонд зачисляет поступившие пенсионные взносы на именные пенсионные счета Участников в соответствии со списком Участников, в пользу которых перечисляется пенсионный взнос. При этом список предоставляется Вкладчиком к каждому перечислению пенсионного взноса.

Вкладчик по собственному усмотрению может вносить дополнительные взносы на именные пенсионные счета Участников.

Ведение солидарных пенсионных счетов настоящей схемой не предусматривается.

В случае смерти Участника до назначения негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, или в иных случаях, предусмотренных пенсионным договором, средства, внесенные Вкладчиком и учтенные на именном пенсионном счете Участника, Фонд по письменному указанию Вкладчика перераспределяет на именные пенсионные счета других Участников. В случае непредоставления Вкладчиком письменного указания в течение года, следующего за годом смерти Участника, Фонд перераспределяет денежные средства с именных пенсионных счетов данного Участника в страховой резерв Фонда.

Источниками формирования средств именного пенсионного счета Участника могут являться пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком по условиям пенсионного договора, заключенного в рамках данной пенсионной схемы, доход по результатам размещения пенсионных резервов, а также средства, направляемые на именные пенсионные счета Участников со счетов, открытых в рамках других пенсионных договоров данного Вкладчика (или его правопреемника) по соглашению Вкладчика (или его правопреемника) и Фонда.

•Порядок назначения и получения Участниками Фонда негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, периодичность и продолжительность выплаты.

Участник Фонда - работник организации системы «Транснефть» приобретает право на получение корпоративной негосударственной пенсии в Фонде, выплачиваемой пожизненно, при наступлении одного из пенсионных оснований, указанных в пункте 8.1, а также совокупном выполнении условий одного из пунктов 8.4, 8.5 или 8.6 настоящих Правил в зависимости от вида назначаемой корпоративной негосударственной пенсии.

Участник Фонда - работник иного юридического лица, приобретает право на получение негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии в Фонде, выплачиваемой пожизненно, при наступлении одного из пенсионных оснований, указанных в пунктах 8.1 и 8.2, а также соблюдении условий пенсионного договора.

Участнику, имеющему пенсионные основания на момент увольнения, Фонд назначает негосударственную (корпоративную негосударственную) пенсию при прекращении трудовых отношений с Вкладчиком после получения распорядительного письма Вкладчика в порядке, установленном пунктом 9.2

настоящих Правил.

Размер негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии определяется актуарными расчетами, исходя из суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника на момент назначения пенсии.

Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии:

1. Негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца, выплачиваемой пожизненно:

- с именного пенсионного счета Участника. Пенсия выплачивается пожизненно. В этом случае он остается Участником настоящей пенсионной схемы.

В случае полного исчерпания средств именного пенсионного счета Участника, которому была назначена пожизненная пенсия, Фонд будет продолжать выполнять свои обязательства перед Участником за счет средств страхового резерва Фонда.

2. Негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии по инвалидности, по случаю потери кормильца (за исключением пенсии, выплачиваемой пожизненно):

- с выделением на открываемый Участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы фондирования (в том числе перераспределением средств именного пенсионного счета Участника, открытого по пенсионной схеме № 8). В этом случае Участник, на период действия соответствующих пенсионных оснований, выходит из пенсионной схемы № 8 и становится Участником пенсионной схемы № 6. Денежные средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника в рамках схемы № 8, перераспределяются на именной счет Участника в рамках схемы № 6 в размере, установленном Вкладчиком.

При наличии у Участника нескольких именных пенсионных счетов, открытых Вкладчиком - юридическим лицом в пользу данного Участника или разными Вкладчиками (организациями системы «Транснефть») для назначения корпоративной негосударственной пенсии Фонд в соответствии с пунктом 7.9 настоящих Правил проводит перераспределение средств с одного именного пенсионного счета Участника на другой (слияние именных пенсионных счетов Участника).

В случае расторжения трудового договора с работодателем до наступления пенсионных оснований работник, имеющий средства на именном пенсионном счете, перечисленные в рамках пенсионного договора с Вкладчиком, сохраняет право на негосударственную пенсию.

При этом Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наступлении одного из пенсионных оснований, указанных в подпунктах 8.1.1 - 8.1.3 или подпункте 8.1.5 настоящих Правил.

После наступления пенсионных оснований уволившийся работник (Участник Фонда) обращается в Фонд в порядке, установленном подпунктом 9.1.4 настоящих Правил.

Фонд принимает на себя обязательства перед Участником Фонда – работником, уволившимся из организации Вкладчика до наступления пенсионных оснований, только в размере средств, учтенных на именном пенсионном счете. В случае смерти уволенного Участника, средства учтенные на именном пенсионном

счете переводятся в страховой резерв Фонда (после получения информации о смерти уволенного Участника).

В случае если на момент назначения Фондом Участнику негосударственной пенсии величина средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете Участника, не позволяет обеспечить выплату негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера пожизненно, Фонд осуществляет выплаты негосударственной пенсии в течение не менее 5 лет и до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника.

•Методика актуарных расчетов размера назначаемой Участнику негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии.

Расчет размера негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии до исчерпания производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{m \cdot n}, \text{ где} \quad (29)$$

S_m - размер выплачиваемой негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, с периодичностью m раз в год;

$S(t)$ - размер средств пенсионного счета (сумма начисленных пенсионных выплат) в момент назначения негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии;

m - периодичность выплачиваемой негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, m раз в году;

n - срок пенсионных выплат в годах (не менее 5 лет).

Расчет размера негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, выплачиваемой пожизненно, производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{m \cdot \ddot{a}_x}, \text{ где} \quad (30)$$

m - периодичность выплачиваемой негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, m раз в году;

S_m - размер выплачиваемой негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, с периодичностью m раз в год;

$S(t)$ - размер средств именного пенсионного счета (сумма начисленных пенсионных выплат) в момент назначения негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии;

$$\ddot{a}_x = 1 + \frac{l_{x+1}}{l_x} v^1 + \frac{l_{x+2}}{l_x} v^2 + \dots + \frac{l_w}{l_x} v^{w-x} - \text{стоимость немедленного годового пожизненного}$$

страхового аннуитета пренумерандо;

$$v = \frac{1}{(1+i)} - \text{дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки}$$

инвестиционного дохода;

i - актуарная ставка инвестиционного дохода;

l_x - число лиц, доживающих до возраста « x » лет по таблице смертности;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

• **Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Участниками.**

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками в накопительном периоде, а также перед Участниками в выплатном периоде, которым назначена негосударственная пенсия до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, равны сумме средств на именных пенсионных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками в выплатном периоде, которым назначена пожизненная негосударственная (корпоративная негосударственная) пенсия, рассчитываются по следующей формуле:

$$S_{\text{обяз}} = \ddot{a}_x m S_m, \text{ где} \quad (31)$$

$S_{\text{обяз}}$ - размер обязательств Фонда перед Участником возраста x лет;

m - периодичность выплачиваемой негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, m раз в году;

S_m - размер выплачиваемой негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии с заданной периодичностью m раз в году;

$\ddot{a}_x = 1 + \frac{l_{x+1}}{l_x} v^1 + \frac{l_{x+2}}{l_x} v^2 + \dots + \frac{l_w}{l_x} v^{w-x}$ - стоимость немедленного годового пожизненного

страхового аннуитета пренумерандо;

$v = \frac{1}{(1+i)}$ - дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки

инвестиционного дохода;

i - актуарная ставка инвестиционного дохода;

l_x - число лиц, доживающих до возраста « x » лет по таблице смертности;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

• **Методика расчета размеров выкупных сумм.**

Вкладчик не имеет права на выкупную сумму как до назначения негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии Участнику, так и в период ее выплаты.

• **Порядок ведения именных пенсионных счетов.**

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

• **Наследование.**

Данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

3.9. СХЕМА № 9 «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием

производится до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет или пожизненно».

Вкладчики:

- организации системы «Транснефть», иные юридические лица;
- работники организаций системы «Транснефть»;
- работники иного юридического лица.

Участниками настоящей пенсионной схемы являются:

- работник организации системы «Транснефть», состоящий в штате предприятия, заключивший индивидуальный пенсионный договор и уплачивающий пенсионные взносы в Фонд;
- освобожденный профсоюзный работник, избранный (делегированный) в профсоюзные органы, при условии, что оплата его труда осуществлялась за счет средств организаций системы «Транснефть» на основании Коллективного договора;
- лицо, которому производятся выплаты корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием (негосударственной пенсии);
- работник иного юридического лица, заключивший индивидуальный пенсионный договор и уплачивающий пенсионные взносы в Фонд.

Корпоративная негосударственная пенсия по старости с долевым участием (негосударственная пенсия) финансируется Участником - работником Вкладчика на добровольной основе.

Вкладчик, являющийся работодателем Участника, заключает на условиях настоящей пенсионной схемы пенсионный договор с Фондом, по которому пенсионные взносы Вкладчика перечисляются в Фонд в пользу Участника – работника предприятия на солидарный пенсионный счет Вкладчика.

При наступлении у Участника пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, пунктом 8.9 настоящих Правил и условиями пенсионного договора, дающих право на назначение корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием, и в течение периода действия пенсионных оснований, пенсионные взносы Вкладчика выделяются с солидарного пенсионного счета Вкладчика и учитываются на именном пенсионном счете Участника, открытом в рамках данного пенсионного договора.

•Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы на финансирование корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием вносятся по двум пенсионным договорам, заключаемым Фондом отдельно с Вкладчиком - работодателем и отдельно с Участником.

Участник заключает с Фондом индивидуальный пенсионный договор, по которому его пенсионные взносы учитываются на именном пенсионном счете, открытом в Фонде в рамках индивидуального пенсионного договора.

Участник по условиям индивидуального пенсионного договора вносит пенсионные взносы в Фонд по месту работы. Периодичность внесения взносов, как правило, ежемесячная. В отдельных случаях периодичность внесения взносов определяется индивидуальным пенсионным договором. Минимальный размер пенсионно-

го взноса Участника определяется индивидуальным пенсионным договором. Максимальный размер взноса не ограничен.

Ежегодно по результатам календарного года Вкладчик, являющийся работодателем Участника, осуществляет учет взносов каждого Участника и сверяет свои данные с данными Фонда. После чего, в соответствии с условиями пенсионного договора Вкладчик, являющийся работодателем Участника, уплачивает Фонду в пользу каждого Участника сумму средств, указанную в пенсионном договоре и индивидуальном пенсионном договоре, которая учитывается на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

Размер минимального годового пенсионного взноса Вкладчика в пользу Участника, указываемого в пенсионном договоре и индивидуальных пенсионных договорах, определяется ежегодно в начале календарного года, исходя из достаточности средств на корпоративное негосударственное пенсионное обеспечение. Изменение размера минимального годового взноса оформляется в письменной форме путем подписания дополнительного соглашения к пенсионному договору и индивидуальному пенсионному договору.

Размер пенсионного взноса в пользу каждого Участника указывается Вкладчиком в распорядительном письме, направляемом в адрес Фонда.

Источниками формирования средств именного пенсионного счета работника являются пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком в соответствии с условиями пенсионного договора, заключенного на условиях настоящей пенсионной схемы, а также свободные средства солидарного пенсионного счета Вкладчика и распределенный доход по результатам размещения пенсионных резервов.

Участник, вносивший пенсионные взносы в свою пользу и уволившийся до наступления у него пенсионных оснований, сохраняет за собой право на те средства, которые были перечислены в его пользу на солидарный пенсионный счет.

При наступлении у него пенсионных оснований учтенные в его пользу пенсионные резервы в рамках пенсионного договора переводятся с солидарного пенсионного счета на открываемый ему именной пенсионный счет.

В случае увольнения Участника до наступления пенсионных оснований, установленных пунктом 8.1 настоящих Правил, размер назначаемой Фондом негосударственной пенсии исчисляется исходя из выбираемого им периода выплат и суммы средств на его именных пенсионных счетах на момент назначения негосударственной пенсии.

На именном пенсионном счете данного Участника, открытого в рамках пенсионного договора, Фонд учитывает определенную пенсионным договором сумму за каждый календарный год уплаты Участником установленного пенсионным договором минимального размера пенсионного взноса.

В случае, если Участник в связи с увольнением не внес за последний календарный год установленный пенсионным договором минимальный размер пенсионного взноса в полном объеме, Фонд выделяет с солидарного пенсионного счета Вкладчика на именной пенсионный счет данного Участника сумму пропорциональную фактическому взносу Участника, исходя из установленных в пенсионном договоре и индивидуальных пенсионных договорах минимальных размеров годовых пенсионных взносов Вкладчика в пользу Участника и Участника в свою пользу.

На средства Участника, учтенные на именном пенсионном счете, открытом в

рамках индивидуального пенсионного договора, ежегодно распределяется доход по результатам их размещения в размере, определенном решением Совета директоров Фонда.

Участник имеет право на пенсионные взносы Вкладчика в его пользу только если его увольнение не было связано с совершением им дисциплинарного проступка.

За Участником сохраняется право дальнейшего накопления средств на именном пенсионном счете, открытом в рамках индивидуального пенсионного договора, в случае его увольнения.

Прекращение уплаты пенсионных взносов Участником не является основанием для расторжения индивидуального пенсионного договора. При этом средства, внесенные до момента прекращения уплаты пенсионных взносов, учитываются на именном пенсионном счете, открытом по индивидуальному пенсионному договору, и служат источником назначения негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, а формирование в его пользу средств на солидарном пенсионном счете, открытом в рамках пенсионного договора с Вкладчиком - работодателем, прекращается в соответствии с условиями пенсионного договора.

Участник имеет право на получение выкупной суммы до назначения ему негосударственной пенсии только в пределах средств, сформированных на его именном пенсионном счете, открытом в рамках индивидуального пенсионного договора.

•Порядок получения Участниками Фонда корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием, ее размер, периодичность и продолжительность выплат.

Участник Фонда приобретает право на получение корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием в Фонде после наступления одного из пенсионных оснований, установленных пунктом 8.1 настоящих Правил, а также при наличии дополнительных пенсионных оснований, установленных пунктом 8.9 настоящих Правил.

Размер корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием определяется актуарными расчетами, исходя из суммы средств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников в момент назначения настоящей пенсии, и периода пенсионных выплат.

Порядок, периодичность и продолжительность получения Участниками корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием определяется условиями индивидуального пенсионного договора и пунктом 9.4 настоящих Правил.

•Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками) и размера назначаемой Участнику корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием (негосударственной пенсии).

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками при использовании данной пенсионной схемы равен сумме средств, находящихся на их

солидарных пенсионных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками в накопительном периоде, а также перед Участниками в выплатном периоде, которым назначена корпоративная негосударственная пенсия по старости с долевым участием (негосударственная пенсия) до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, равны сумме средств на их именных пенсионных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками в выплатном периоде, которым назначена пожизненная негосударственная пенсия по старости с долевым участием (негосударственная пенсия), рассчитываются по следующей формуле:

$$S_{\text{обяз}} = \ddot{a}_x m S_m, \text{ где} \quad (32)$$

$S_{\text{обяз}}$ - размер обязательств Фонда перед Участником возраста x лет;

m - периодичность выплачиваемой корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием (негосударственной пенсии), m раз в году;

S_m - размер выплачиваемой корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием (негосударственной пенсии) с заданной периодичностью m раз в году;

$\ddot{a}_x = 1 + \frac{l_{x+1}}{l_x} v^1 + \frac{l_{x+2}}{l_x} v^2 + \dots + \frac{l_w}{l_x} v^{w-x}$ - стоимость немедленного годового пожизненного

страхового аннуитета пренумерандо;

$v = \frac{1}{(1+i)}$ - дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки

инвестиционного дохода;

i - актуарная ставка инвестиционного дохода;

l_x - число лиц, доживающих до возраста « x » лет по таблице смертности;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

Расчет размера корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием (негосударственной пенсии), выплачиваемой пожизненно, производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{m \cdot \ddot{a}_x} \quad (33)$$

Расчет размера корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием (негосударственной пенсии) до исчерпания производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{m \cdot n}, \text{ где} \quad (34)$$

S_m - размер выплачиваемой корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием (негосударственной пенсии), с периодичностью m раз в год;

$s(t)$ - размер средств пенсионного счета (сумма начисленных пенсионных выплат) в момент назначения корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием (негосударственной пенсии);

m - периодичность выплачиваемой корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием (негосударственной пенсии), m раз в году;

n - срок пенсионных выплат в годах (не менее 5 лет);

$\ddot{a}_x = 1 + \frac{l_{x+1}}{l_x}v^1 + \frac{l_{x+2}}{l_x}v^2 + \dots + \frac{l_w}{l_x}v^{w-x}$ - стоимость немедленного годового пожизненного

страхового аннуитета пренумерандо;

$v = \frac{1}{(1+i)}$ - дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки

инвестиционного дохода;

i - актуарная ставка инвестиционного дохода;

l_x - число лиц, доживающих до возраста « x » лет по таблице смертности;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

Фонд будет продолжать выполнять свои обязательства перед Участником с пожизненными выплатами за счет средств страхового резерва Фонда, в случае полного исчерпания средств именного пенсионного счета Участника.

•Методика расчета размеров выкупных сумм.

Вкладчик имеет право на получение выкупной суммы из средств его солидарного пенсионного счета только после полного исполнения обязательств перед Участниками.

Размер выкупной суммы по солидарному пенсионному счету определяется по формуле:

$$\text{Свык.} = \text{Свзн.} + \text{I} - \text{Спер, где} \quad (35)$$

Свык.- выкупная сумма, подлежащая выплате Вкладчику или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд;

Свзн - сумма пенсионных взносов, поступивших на солидарный пенсионный счет Вкладчика с начала действия пенсионного договора;

I - сумма инвестиционного дохода, распределенного на солидарный пенсионный счет Вкладчика с начала действия пенсионного договора;

Спер - сумма средств, перераспределенных на именные пенсионные счета Участников в рамках иных пенсионных договоров данного Вкладчика в соответствии с соглашением между Вкладчиком и Фондом.

По условиям данной пенсионной схемы Вкладчик (Участник) имеет право (до назначения корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием (негосударственной пенсии)) на получение или перевод выкупной суммы только в пределах суммы средств именного пенсионного счета, открытого в рамках индивидуального пенсионного договора.

Расчет размера выкупной суммы по именованному пенсионному счету

определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + \bar{a} \cdot I), \text{ где} \quad (36)$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма, подлежащая выплате Вкладчику (Участнику) или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд;

$S_{\text{взн.}}$ - сумма пенсионных взносов, поступивших на именной пенсионный счет Вкладчика(Участнику) с начала действия пенсионного договора;

I - сумма инвестиционного дохода, распределенного на именной пенсионный счет Вкладчика с начала действия пенсионного договора;

\bar{a} - коэффициент, принимаемый в размере:

- $\bar{a} = 1$ в случае наличия у Участника пенсионных оснований;

- $\bar{a} = 0,8$ в случае отсутствия у Участника пенсионных оснований.

•**Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов.**

Ведение именных и солидарных пенсионных счетов осуществляется в соответствии с разделом 7 настоящих Правил.

•**Наследование.**

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство в соответствии с условиями раздела 10 настоящих Правил только в части средств, сформированных на именном пенсионном счете, открытом в рамках индивидуального пенсионного договора, как в период накопления, так и в период выплаты, за исключением Участников с пожизненными пенсионными выплатами.

Средства именного пенсионного счета, открытого в рамках индивидуального пенсионного договора, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника с пожизненными пенсионными выплатами, направляются на пополнение страхового резерва Фонда.

Средства именного пенсионного счета, открытого в рамках договора с Вкладчиком - юридическим лицом, высвободившиеся в связи со смертью Участника, направляются на пополнение страхового резерва Фонда.

3.10. СХЕМА № 10. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата корпоративной негосударственной пенсии производится пожизненно после истечения установленного пенсионным договором минимального срока фондирования».

Вкладчики:

- организации системы «Транснефть» и другие юридические лица.

Участниками настоящей пенсионной схемы для Вкладчиков - организаций системы «Транснефть» являются:

- работники, имеющие стаж работы в организациях системы «Транснефть», установленный пенсионным договором;
- освобожденный профсоюзный работник, избранный (делегированный) в

профсоюзные органы, при условии, что оплата его труда осуществлялась за счет средств организаций системы «Транснефть» на основании Коллективного договора;

- лица, которым должны производиться или производятся выплаты негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, выплачиваемой пожизненно.

Участниками настоящей пенсионной схемы для Вкладчиков - иных организаций являются:

- лица, которым должны производиться или производятся выплаты негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, выплачиваемой пожизненно.

•Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Вкладчик вносит пенсионные взносы в пользу Участников по пенсионному договору с Фондом.

Фонд учитывает уплаченные пенсионные взносы на солидарных пенсионных счетах Вкладчиков.

Размер, периодичность, продолжительность уплаты пенсионных взносов определяются условиями пенсионного договора и могут корректироваться по соглашению сторон путем внесения изменений в условия пенсионного договора, которые оформляются дополнительным соглашением к пенсионному договору.

Средства, учтенные на солидарном пенсионном счете, по соглашению Вкладчика и Фонда, могут быть перераспределены на именные пенсионные счета Участников в рамках иных пенсионных договоров данного Вкладчика (или его правопреемника).

•Порядок назначения и получения Участниками Фонда негосударственных (корпоративных негосударственных) пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Фонд назначает негосударственные (корпоративные негосударственные) пенсии по старости только после истечения минимального срока фондирования, установленного пенсионным договором с Вкладчиком.

Размер негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии Участника определяется актуарными расчетами, исходя из суммы средств, учтенных на солидарном пенсионном счете в его пользу.

Участник Фонда - работник организации системы «Транснефть» приобретает право на получение негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии в Фонде, выплачиваемой пожизненно, при наступлении одного из пенсионных оснований, указанных в пункте 8.1, а также совокупном выполнении условий одного из пунктов 8.4, 8.5 или 8.6 настоящих Правил в зависимости от вида назначаемой негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии.

Участник Фонда - работник иного юридического лица, приобретает право на получение негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии в Фонде, выплачиваемой пожизненно, при наступлении одного из пенсионных оснований, указанных в пунктах 8.1 и 8.2, а также соблюдении условий пенсионного договора.

Участнику, имеющему пенсионные основания на момент увольнения, Фонд

назначает негосударственную (корпоративную негосударственную) пенсию при прекращении трудовых отношений с Вкладчиком после получения распорядительного письма Вкладчика в порядке, установленном пунктом 9.2 настоящих Правил.

Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику пенсии:

1. Негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца, выплачиваемой пожизненно:

- непосредственно с солидарного пенсионного счета (из резерва пожизненных пенсионных выплат). Пенсия выплачивается пожизненно. В этом случае он остается Участником настоящей пенсионной схемы. Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника, остаются в резерве пожизненных пенсионных выплат Вкладчика.

В случае полного исчерпания средств, учтенных на солидарном пенсионном счете Вкладчика в пользу Участника, которому пенсия была назначена пожизненно, Фонд будет продолжать выполнять свои обязательства перед Участником за счет средств резерва пожизненных пенсионных выплат Вкладчика, высвободившихся в связи со смертью Участников, а в случае их полного исчерпания – за счет средств страхового резерва Фонда.

- с выделением с солидарного пенсионного счета на открываемый Участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы начисленных пенсионных выплат. В этом случае Участник выходит из настоящей пенсионной схемы и становится Участником пенсионной схемы № 2. Денежные средства, выделяемые с солидарного пенсионного счета Вкладчика, перераспределяются на именной пенсионный счет Участника в рамках схемы № 2.

2. Негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии по инвалидности, по случаю потери кормильца (за исключением пенсии, выплачиваемой пожизненно):

- с выделением на открываемый Участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы начисленных пенсионных выплат. В этом случае Участник, на период действия соответствующих пенсионных оснований, выходит из пенсионной схемы № 10 и становится Участником пенсионной схемы № 6. Денежные средства, выделяемые с солидарного пенсионного счета Вкладчика, перераспределяются на именной пенсионный счет Участника в рамках схемы № 6.

•Методика актуарных расчетов размера назначаемой Участнику негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии.

Расчет размера негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, выплачиваемой пожизненно, производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{m \cdot \ddot{a}_x}, \text{ где} \quad (37)$$

S_m - размер выплачиваемой негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, с периодичностью m раз в год;

$S(t)$ - размер средств пенсионного счета (сумма начисленных пенсионных выплат) в момент назначения негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии;

$$\ddot{a}_x = 1 + \frac{l_{x+1}}{l_x} v^1 + \frac{l_{x+2}}{l_x} v^2 + \dots + \frac{l_w}{l_x} v^{w-x} - \text{стоимость немедленного годового пожизненного}$$

страхового аннуитета пренумерандо;

m - периодичность выплачиваемой негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, m раз в году;

$$v = \frac{1}{(1+i)} - \text{дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки}$$

инвестиционного дохода;

i - актуарная ставка инвестиционного дохода;

l_x - число лиц, доживающих до возраста « x » лет по таблице смертности;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

•Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Участниками.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участником в выплатном периоде рассчитываются по следующей формуле:

$$S_{\text{обяз}} = \ddot{a}_x m S_m, \text{ где} \quad (38)$$

$S_{\text{обяз}}$ - размер обязательств Фонда перед Участником возраста x лет;

S_m - размер выплачиваемой негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии с заданной периодичностью m раз в году;

$$\ddot{a}_x = 1 + \frac{l_{x+1}}{l_x} v^1 + \frac{l_{x+2}}{l_x} v^2 + \dots + \frac{l_w}{l_x} v^{w-x} - \text{стоимость немедленного годового пожизненного}$$

страхового аннуитета пренумерандо;

m - периодичность выплачиваемой негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии, m раз в году;

$$v = \frac{1}{(1+i)} - \text{дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки}$$

инвестиционного дохода;

i - актуарная ставка инвестиционного дохода;

l_x - число лиц, доживающих до возраста « x » лет по таблице смертности;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиком равны размеру средств солидарного пенсионного счета Вкладчика за минусом суммы средств резерва пожизненных пенсионных выплат на момент определения пенсионных обязательств.

•Методика расчета размеров выкупных сумм.

По соглашению Вкладчика и Фонда пенсионный договор может быть расторгнут. При расторжении пенсионного договора Фонд рассчитывает и выплачивает Вкладчику выкупную сумму, либо переводит ее в другой

негосударственный пенсионный фонд.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + \text{I} - \text{Спер}) - \text{Српв}, \text{ где} \quad (39)$$

Свык.- выкупная сумма, подлежащая выплате Вкладчику (Участнику) или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд;

Свзн - сумма пенсионных взносов, поступивших на солидарный пенсионный счет Вкладчика с начала действия пенсионного договора;

Српв - сумма резерва пожизненных выплат, сформированного в рамках договора по данной пенсионной схеме на момент расчета выкупной суммы;

I - сумма инвестиционного дохода, распределенного на солидарный пенсионный счет Вкладчика с начала действия пенсионного договора;

Спер - сумма средств, перераспределенных на именные пенсионные счета Участников в рамках иных пенсионных договоров данного Вкладчика в соответствии с соглашением между Вкладчиком и Фондом.

•**Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.**

Ведение солидарных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

•**Наследование.**

Данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

РАЗДЕЛ 4. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

4.1. Фонд ведет свою деятельность в строгом соответствии с его уставными целями и законодательством Российской Федерации.

4.2. В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности, определенные условиями пенсионного договора, а так же несут ответственность за исполнение своих договорных обязательств в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие правовое и финансовое положение Вкладчиков и Участников, определенное пенсионным договором.

4.4. Фонд несет установленную законодательством имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками.

4.5. Фонд несет ответственность перед Участниками только в размере средств, сформированных за счет взносов Вкладчика.

4.6. Обязательства Фонда возникают с момента внесения пенсионного взноса по условиям пенсионного договора и выполняются в строгом соответствии с условиями пенсионного договора.

4.7. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками прекращаются в

случае:

- выполнения в полном объеме Фондом своих обязательств перед Участником или Вкладчиком;
- расторжения пенсионного договора и выплаты выкупной суммы или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- смерти Вкладчика (Участника), признания его в установленном порядке умершим или безвестно отсутствующим;
- окончания расчетов с Вкладчиками и Участниками в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в случае ликвидации Фонда;
- в иных случаях, предусмотренных пенсионным договором, действующим законодательством Российской Федерации.

РАЗДЕЛ 5. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

5.1. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящим разделом, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

5.2. Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком в пользу одного, нескольких Участников или в свою пользу.

5.3. Пенсионные взносы могут вноситься единовременно или со следующей периодичностью: ежемесячно; ежеквартально; один раз в шесть месяцев; один раз в год.

Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы после обращения Участника (Участников) за назначением негосударственной пенсии при условии наличия оснований, предоставляющих Участникам право на получение негосударственной пенсии, а также в период пенсионных выплат.

Вкладчик имеет право на единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы, начисленных пенсионных выплат.

Пенсионные взносы могут вноситься после назначения пенсии в порядке, предусмотренном пенсионным договором.

5.4. Пенсионные взносы вносятся исключительно в денежной форме - в рублях Российской Федерации и по усмотрению Вкладчика могут вноситься в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда;
- в наличной форме через кассу Фонда (если Вкладчиком является физическое лицо).

5.5. Прекращение внесения пенсионных взносов или их приостановление не является основанием для прекращения договора.

5.6. Пенсионным договором может быть предусмотрен платеж (взнос), направляемый для обеспечения уставной деятельности Фонда в размере установленном пенсионным договором.

РАЗДЕЛ 6. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом в порядке и на условиях, определенных действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации 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.

6.2. Размещение средств пенсионных резервов производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников.

6.3. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

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

6.4. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) Фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

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

6.5. 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.

6.6. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России.

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

Результаты от размещения средств пенсионных резервов учитываются Фондом при формировании обязательств перед Вкладчиками и Участниками в порядке, установленном Банком России.

6.8. При размещении средств пенсионных резервов в объекты недвижимого имущества Фонд обязан представлять в Банк России данные об оценке объектов недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление данного вида деятельности.

РАЗДЕЛ 7. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

7.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств в форме ведения солидарных и именных пенсионных счетов. Пенсионные счета ведутся в электронной форме.

7.2. В соответствии с пенсионным договором Фонд открывает Вкладчику - юридическому лицу солидарный, а Вкладчику - физическому лицу или Участникам Вкладчика - юридического лица - именные пенсионные счета, на которых осуществляется учет: всех поступивших пенсионных взносов; иных поступлений; распределенного дохода; резерва пожизненных пенсионных выплат (для солидарного пенсионного счета); а так же пенсионных выплат и выплат выкупных сумм, произведенных с данного пенсионного счета.

7.3. Именной пенсионный счет Участника должен содержать следующие сведения:

7.3.1. В течение накопительного периода (до назначения пенсии):

- наименование Вкладчика, номер его пенсионного договора и дату;
- номер именного пенсионного счета;
- фамилию, имя и отчество (при его наличии) Участника;
- дату рождения;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- даты и размеры распределенного дохода;
- номер пенсионной схемы.

Именной пенсионный счет Участника может содержать иные сведения.

7.3.2. В период назначения и выплаты негосударственной пенсии:

- номер именного пенсионного счета;
- номер и дату пенсионного договора;
- фамилию, имя и отчество (при его наличии) Участника;
- дату рождения Участника и его паспортные данные (реквизиты документа, удостоверяющего личность);
- адрес постоянного места жительства (регистрации) с указанием почтового индекса, по возможности номер телефона и код города;

- банковские или почтовые реквизиты Участника;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- дату начала пенсионных выплат;
- даты и размеры распределенного дохода;
- вид и номер пенсионной схемы;
- номер и дату выдачи государственного пенсионного свидетельства, пенсионное основание;
- размер негосударственной пенсии;
- периодичность выплат негосударственной пенсии;
- количество периодов произведенных пенсионных выплат;
- наличие стандартных налоговых вычетов.

Именной пенсионный счет Участника может содержать иные сведения.

7.4. Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен содержать:

- номер пенсионного счета;
- номер и дату пенсионного договора;
- данные о Вкладчике (организационно-правовая форма, наименование, местонахождение);
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- даты и размеры распределенного дохода;
- сведения о размере средств, перераспределенных на пенсионные счета, открытые в рамках других пенсионных договоров;
- сведения о резерве пожизненных пенсионных выплат.

Солидарный пенсионный счет Вкладчика может содержать иные сведения.

7.5. Вкладчику, Участнику может быть открыто несколько пенсионных счетов в рамках одного пенсионного договора.

7.6. При изменении данных Участника или сведений о нем, Вкладчик или Участник должен в течение 30 дней в письменном виде уведомить Фонд об изменениях для внесения их в именные пенсионные счета. Вкладчик обязан предоставлять Фонду, с согласия Участника, персональные данные Участника для обработки и хранения в объеме, достаточном для исполнения Фондом своих обязанностей по пенсионному договору.

7.7. Информирование Вкладчиков и Участников осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящими Правилами.

Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит разглашению без письменного разрешения Вкладчика или Участника, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством.

7.8. Вкладчики и Участники имеют право получать бесплатно один раз в год по их письменному обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии своих пенсионных счетов в срок, установленный законодательством Российской Федерации.

7.9. Средства именных пенсионных счетов, открытых в пользу Участника по пенсионным договорам Вкладчика могут быть перераспределены Фондом на именные пенсионные счета других Участников в порядке и случаях, предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором.

В случае наличия у Участника нескольких именных пенсионных счетов,

открытых Вкладчиком - юридическим лицом в пользу данного Участника или разными Вкладчиками (организациями системы «Транснефть») при назначении корпоративной негосударственной пенсии проводится перераспределение средств с одного именованного пенсионного счета Участника на другой (слияние именных пенсионных счетов Участника).

7.10. Средства солидарного пенсионного счета могут быть перераспределены на именные пенсионные счета Участника, в том числе открытые по иным пенсионным схемам, в порядке, предусмотренном пенсионными схемами и пенсионным договором.

7.11. Ведение пенсионных счетов осуществляется Фондом самостоятельно либо может быть поручено сторонней организации.

Информация об организации, которая в соответствии с договором осуществляет ведение пенсионных счетов, раскрывается на официальном сайте Фонда в сети «Интернет».

7.12. Основанием для приостановления начисления негосударственной и/или корпоративной негосударственной пенсии является одно из ниже перечисленных условий:

- поступление распорядительного письма Вкладчика о приостановлении выплат негосударственной пенсии, в соответствии с условиями пенсионного договора;
- поступление соответствующего заявления Участника;
- окончание срока выплаты негосударственной пенсии, в связи с истечением срока действия пенсионных оснований;
- окончание периода выплаты негосударственной пенсии, указанного в распорядительном письме Вкладчика;
- возврат организацией федеральной почтовой связи пенсионных выплат, перечисленных Участнику через эту организацию и не востребованных им в установленный срок, возврат кредитной организацией перечисленных Участнику пенсионных выплат;
- отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности кредитной организации, в которую Участнику перечислялась негосударственная и/или корпоративная негосударственная пенсия.

7.13. Возобновление начисления негосударственной и/или корпоративной негосударственной пенсии производится при устранении или опровержении обстоятельств, повлекших приостановление выплаты негосударственной пенсии.

При этом выплата неполученных сумм негосударственной и/или корпоративной негосударственной пенсии возобновляется за весь период, в течение которого выплата пенсии была приостановлена, при наличии права на пенсию за указанный период в том же размере.

7.14. Основанием для закрытия именованного пенсионного счета Участника является одно из ниже перечисленных условий:

- выполнение Фондом своих обязательств перед Участником в полном объеме или досрочное расторжение пенсионного договора и выплата выкупной суммы Участнику или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора;
- увольнение за совершение дисциплинарного проступка в рамках пенсионного договора, заключенного Вкладчиком – юридическим лицом с Фондом,

если это предусмотрено пенсионным договором;

- смерть Участника, признание его в установленном порядке умершим или безвестно отсутствующим (в случае предоставления Вкладчиком в Фонд копии свидетельства о смерти Участника или иных подтверждающих документов) и отсутствие наследников или невозможность наследования по условиям пенсионной схемы;

- полное перераспределение средств с одного именованного пенсионного счета Участника на другой именной пенсионный счет;

- иные случаи, предусмотренные условиями пенсионного договора с Вкладчиком (с предоставлением подтверждающих документов от Вкладчика).

7.15. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика является распределение всей суммы средств солидарного пенсионного счета по именованным пенсионным счетам Участников или расторжение пенсионного договора и выплата Вкладчику выкупной суммы или перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

В случае прекращения действия пенсионного договора в связи с ликвидацией Вкладчика - юридического лица и при наличии по этому пенсионному договору Участников, негосударственная пенсия которым уже назначена и выплачивается непосредственно с солидарного пенсионного счета, солидарный пенсионный счет не закрывается. Из средств, учтенных на этом солидарном пенсионном счете, Фонд продолжает осуществлять выполнение своих обязательств перед Участниками до полного исчерпания денежных средств на нем.

7.16. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных в документальной форме.

7.17. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионным счетам не менее 5 (пяти) лет начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

РАЗДЕЛ 8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

8.1. Пенсионными основаниями, дающими право на получение негосударственной пенсии в Фонде, являются следующие пенсионные основания:

8.1.1. Приобретение права на страховую пенсию по старости.

8.1.2. Приобретение права на досрочное назначение страховой пенсии по старости.

8.1.3. Приобретение права на досрочное назначение страховой пенсии отдельным категориям граждан.

8.1.4. Потеря постоянного места работы в связи с ликвидацией предприятия или сокращением численности или штата работников, если до наступления пенсионного возраста или назначения государством страховой пенсии осталось не более двух лет.

8.1.5. Достижение мужчинами 60 лет и женщинами 55 лет для военных пенсионеров, а также граждан, пострадавших в результате катастрофы на Чернобыльской АЭС, или в результате других радиационных или техногенных катастроф.

8.1.6. Приобретение права на страховую пенсию по инвалидности.

8.1.7. Приобретение права на страховую пенсию по случаю потери кормиль-

ца.

8.2. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии. Для Участников пенсионных схем, Вкладчиками которых выступают юридические лица, за исключением организаций системы «Транснефть», право на получение негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии по старости приобретается после наступления у Участника пенсионных оснований, установленных подпунктами 8.1.1-8.1.5 настоящих Правил, при одновременном наличии следующих дополнительных оснований:

- наличие документа, подтверждающего факт назначения пенсии;
- наличие пенсионного договора и внесение Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;
- достаточность на солидарном или именном пенсионном счете средств для назначения негосударственной пенсии;
- поступление в Фонд распорядительного письма Вкладчика о праве Участника на получение негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии по старости в Фонде.
- стаж работы, установленный пенсионным договором;
- иные пенсионные основания, предусмотренные пенсионным договором.

Для Участников пенсионных схем, Вкладчиками которых выступают юридические лица, за исключением организаций системы «Транснефть», право на получение негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии по инвалидности наступает после наступления пенсионного основания, указанного в подпункте 8.1.6 настоящих Правил, при одновременном наличии следующих дополнительных оснований:

- назначение пенсии по инвалидности, подтвержденное соответствующим документом,
- наличие пенсионного договора и внесение Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;
- достаточность на солидарном или именном пенсионном счете средств для назначения негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии;
- поступление в Фонд распорядительного письма Вкладчика о приобретении Участником права на получение негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии по инвалидности;
- иные пенсионные основания, предусмотренные пенсионным договором.

Право на получение иждивенцами Участников негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии по случаю потери кормильца по пенсионным схемам, Вкладчиками по которым выступают юридические лица, за исключением организаций системы «Транснефть», наступает после наступления пенсионного основания, указанного в подпункте 8.1.7 настоящих Правил, при одновременном наличии следующих дополнительных оснований:

- назначение пенсии по случаю потери кормильца, подтвержденное соответствующим документом,
- наличие пенсионного договора и внесение Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с условиями договора;
- достаточность на солидарном или именном пенсионном счете средств для назначения пенсии;

- поступление в Фонд распорядительного письма Вкладчика о приобретении иждивенцем права на получение негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии по случаю потери кормильца;

- иные пенсионные основания, предусмотренные пенсионным договором.

Негосударственная (корпоративная) пенсия по случаю потери кормильца назначается на каждого из иждивенцев умершего Участника.

8.3. Участник Фонда, являющийся Вкладчиком в свою пользу, после наступления одного из пенсионных оснований, установленных законодательством Российской Федерации приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии следующих дополнительных пенсионных оснований:

- пенсионного договора и уплаты пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;

- документа, подтверждающего факт назначения пенсии;

- иные пенсионные основания, предусмотренные пенсионным договором.

8.4. Для Участников пенсионных схем (за исключением пенсионной схемы № 7 и № 9), Вкладчиками по которым выступают организации системы «Транснефть», право на получение корпоративной негосударственной пенсии по старости приобретается после наступления у Участника пенсионных оснований, дающих право на получение негосударственной пенсии, установленных подпунктами 8.1.1 – 8.1.5 настоящих Правил, при одновременном наличии следующих дополнительных оснований:

- наличие стажа работы в организациях системы «Транснефть», установленного в пенсионном договоре;

- прекращение трудовой деятельности в организациях системы «Транснефть» после наступления пенсионных оснований, дающих право на получение негосударственной пенсии;

- наличие документа, подтверждающего факт назначения пенсии;

а также при одновременном выполнении следующих условий:

- наличие пенсионного договора и внесение Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;

- достаточность на солидарном или именованном пенсионном счете средств для назначения корпоративной негосударственной пенсии;

- поступление в Фонд распорядительного письма Вкладчика о праве Участника на получение корпоративной негосударственной пенсии по старости в Фонде;

- иные пенсионные основания, предусмотренные пенсионным договором.

8.5. Для Участников пенсионных схем, Вкладчиками по которым выступают организации системы «Транснефть», право на получение корпоративной негосударственной пенсии по инвалидности наступает после наступления пенсионного основания, указанного в подпункте 8.1.6 настоящих Правил, при одновременном наличии следующих дополнительных оснований:

- прекращение трудовой деятельности в организациях системы «Транснефть» после наступления пенсионных оснований, дающих право на получение негосударственной пенсии;

- назначение пенсии по инвалидности, подтвержденное соответствующим документом,

а также одновременном выполнении следующих условий:

- наличие пенсионного договора и внесение Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;

- достаточность на солидарном или именованном пенсионном счете средств для назначения корпоративной негосударственной пенсии;

- поступление в Фонд распорядительного письма Вкладчика о приобретении Участником права на получение корпоративной негосударственной пенсии по инвалидности;

- иные пенсионные основания, предусмотренные пенсионным договором.

8.6. Право на получение иждивенцами Участников корпоративной негосударственной пенсии по случаю потери кормильца по пенсионным схемам, Вкладчиками по которым выступают организации системы «Транснефть», наступает после наступления пенсионного основания, указанного в подпункте 8.1.7 настоящих Правил, при наличии следующего дополнительного основания:

- назначение пенсии по случаю потери кормильца, подтвержденное соответствующим документом,

а также одновременном выполнении следующих условий:

- наличие пенсионного договора и внесение Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;

- достаточность на солидарном или именованном пенсионном счете средств для назначения корпоративной негосударственной пенсии;

- поступление в Фонд распорядительного письма Вкладчика о приобретении иждивенцем права на получение корпоративной негосударственной пенсии по случаю потери кормильца;

- иные пенсионные основания, предусмотренные пенсионным договором.

Корпоративная негосударственная пенсия по случаю потери кормильца назначается на каждого из иждивенцев умершего Участника.

8.7. Для подтверждения права Участника на выплату ему негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии Фонд может требовать не чаще одного раза в год от Участника (иждивенца, инвалида) представления в Фонд документов, подтверждающих его пенсионное основание.

8.8. Для Участников пенсионной схемы № 7 право на получение корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием наступает после наступления пенсионных оснований, установленных пунктом 8.1 настоящих Правил, и одновременном выполнении следующих дополнительных пенсионных оснований:

- наличие индивидуального пенсионного договора Участника с Фондом и перечислении пенсионных взносов в соответствии с условиями данного договора;

- наличие средств на именных пенсионных счетах Участника, открытых в рамках индивидуального пенсионного договора и пенсионного договора с Вкладчиком - работодателем;

- уплата Вкладчиком - работодателем пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора (при назначении за счет средств Вкладчика - работодателя);

- представление документа, подтверждающего назначение пенсии.

8.9. Для Участников пенсионной схемы № 9, увольняющихся из организации Вкладчика - работодателя после наступления пенсионных оснований, право на получение корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием,

выплачиваемой пожизненно, наступает после наступления пенсионных оснований, указанных в подпунктах 8.1.1 – 8.1.5 и одновременном наличии следующих дополнительных пенсионных оснований:

- наличие стажа работы, установленного пенсионным договором;
- истечение накопительного периода сроком в 3 календарных года с момента перечисления первого взноса Вкладчика;
- прекращение трудовой деятельности у Вкладчика - работодателя после наступления пенсионных оснований, дающих право на получение негосударственной пенсии;

а также одновременном выполнении следующих условий:

- уплата Участником пенсионных взносов в соответствии с условиями индивидуального пенсионного договора;
- уплата Вкладчиком - работодателем пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора и выполнение Вкладчиком - работодателем условия достаточного фондирования, позволяющего исполнить установленные пенсионные параметры;
- предоставление документа, подтверждающего назначение пенсии;
- наличие распорядительного письма Вкладчика о приобретении Участником права на получение корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием, выплачиваемой пожизненно.

Для Участников пенсионной схемы № 9, увольняющихся из организации Вкладчика – работодателя после наступления пенсионных оснований, право на получение срочной корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием наступает после наступления пенсионных оснований, указанных в подпунктах 8.1.1 – 8.1.5 и одновременном наличии следующих дополнительных пенсионных оснований:

- наличие стажа работы, установленного пенсионным договором;
- прекращение трудовой деятельности у Вкладчика - работодателя после наступления пенсионных оснований, дающих право на получение негосударственной пенсии;

а также одновременном выполнении следующих условий:

- уплата Участником пенсионных взносов в соответствии с условиями индивидуального пенсионного договора;
- уплата Вкладчиком - работодателем пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора и выполнение Вкладчиком - работодателем условия достаточного фондирования, позволяющего исполнить установленные пенсионные параметры,
- предоставление документа, подтверждающего назначение пенсии;
- наличие распорядительного письма Вкладчика о приобретении Участником права на получение срочной корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием.

Для Участников пенсионной схемы № 9, уволившихся из организации Вкладчика – работодателя до наступления пенсионных оснований, право на получение негосударственной пенсии с долевым участием наступает после наступления пенсионных оснований, установленных законодательством Российской Федерации и одновременном выполнении следующих условий:

- наличие индивидуального пенсионного договора Участника с Фондом и

перечисление пенсионных взносов в соответствии с условиями данного договора;

- наличие средств на именных пенсионных счетах Участника, открытых в рамках индивидуального пенсионного договора и пенсионного договора с Вкладчиком - работодателем;

- предоставление документа, подтверждающего назначение пенсии.

РАЗДЕЛ 9. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

9.1. Назначение и выплата негосударственной пенсии.

9.1.1. Фонд назначает негосударственную пенсию и осуществляет пенсионные выплаты Участникам Фонда на условиях и в порядке, определенных настоящими Правилами, условиями пенсионной схемы и пенсионным договором при наличии пенсионных оснований у Участника.

9.1.2. Участник Фонда, при наличии пенсионного договора, заключенного в свою пользу или в его пользу Вкладчиком - физическим лицом, при наступлении пенсионных оснований подает в Фонд заявление о назначении негосударственной пенсии, и прилагает к нему ксерокопии необходимых документов:

- документа, подтверждающего назначение пенсии;

- паспорта;

- страхового свидетельства обязательного (государственного) пенсионного страхования.

9.1.3. Участник Фонда, при наличии пенсионного договора, заключенного в его пользу Вкладчиком - юридическим лицом, подает заявление о назначении негосударственной пенсии Вкладчику, в любое время после наступления пенсионных оснований. К заявлению Участник должен приложить следующие документы:

- ксерокопию трудовой книжки;

- ксерокопию документа, подтверждающего назначение пенсии;

- ксерокопию паспорта;

- ксерокопию страхового свидетельства обязательного (государственного) пенсионного страхования;

- анкету, содержащую сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, по форме, установленной Фондом;

Вкладчик направляет в адрес Фонда распорядительное письмо о праве Участника на негосударственную пенсию. К распорядительному письму прилагаются:

- заявление Участника в адрес Фонда о назначении и выплате негосударственной пенсии;

- карточка персональных данных работника по установленной в пенсионном договоре форме;

- лист согласия на предоставление и обработку персональных данных;

- документы, приложенные Участником к заявлению о назначении негосударственной пенсии и заверенные отделом кадров.

9.1.4. В случае расторжения трудового договора с работодателем до наступления пенсионных оснований, или в случае ликвидации Вкладчика, Участник

Фонда после наступления пенсионных оснований и при наличии пенсионного договора, заключенного в его пользу Вкладчиком - юридическим лицом, подает в Фонд заявление о назначении негосударственной пенсии, и прилагает к нему ксерокопии необходимых документов:

- документа, подтверждающего назначение пенсии;
- паспорта;
- страхового свидетельства обязательного (государственного) пенсионного страхования.

9.1.5. Фонд в течение 15 рабочих дней с момента получения заявления Участника (распорядительного письма Вкладчика) производит расчет размера и выносит решение о назначении негосударственной пенсии с учетом размера средств на именном пенсионном счете Участника на момент назначения.

При этом негосударственная пенсия назначается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем получения заявления Участника (по пенсионному договору, заключенному Участником в свою пользу или в его пользу Вкладчиком - физическим лицом).

Негосударственная пенсия по пенсионному договору, заключенному Вкладчиком - юридическим лицом в пользу Участника, назначается с даты, указанной Вкладчиком в распорядительном письме или в пенсионном договоре.

Обязательным условием назначения негосударственной пенсии является обеспечение фондирования негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Размер назначенной негосударственной пенсии пересчету не подлежит, за исключением обнаружения технической ошибки, изменения Участником срочной пенсионной схемы на пожизненную. В случае поступления взносов после назначения негосударственной пенсии, начисление и выплата пенсии осуществляется в назначенном размере до полного исчерпания средств именного пенсионного счета Участника.

Последняя выплата негосударственной пенсии Участнику, назначенной на определенный пенсионным договором ряд лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете (за исключением пожизненных), может включать в себя остатки средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника на момент ее осуществления.

9.1.6. Участник, являющийся Вкладчиком в свою пользу, имеет право менять пенсионную схему в период накопления, а при выборе срочной пенсионной схемы - в любой период.

9.1.7. Периодичность выплат негосударственных пенсий определяется в соответствии с условиями пенсионного договора и может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

9.1.8. При ежемесячных выплатах пенсионные выплаты осуществляются с 20 по 31 число текущего месяца.

При ежеквартальных выплатах пенсионные выплаты осуществляются с 20 по 31 число последнего месяца текущего квартала.

При выплатах один раз в шесть месяцев пенсионные выплаты осуществляются с 20 по 31 число последнего месяца текущего полугодия.

При выплатах один раз в год пенсионные выплаты осуществляются с 20 по 31 число последнего месяца текущего года.

Участник не имеет права менять срок, периодичность выплат негосударственной пенсии после ее назначения, за исключением случаев изменения пенсионной схемы.

Единовременная выплата всей суммы начисленных пенсионных выплат не допускается.

9.1.9. Пенсионные выплаты по желанию Участника могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета в банке;
- почтовыми отправлениями по месту жительства;
- на руки Участнику - через кассу Фонда (с соблюдением требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации).

9.2. Назначение и выплата корпоративной негосударственной пенсии.

9.2.1. Назначение корпоративной негосударственной пенсии осуществляется Фондом после получения распорядительного письма Вкладчика о наступлении у Участника права на получение корпоративной негосударственной пенсии.

Фонд в течение 15 рабочих дней с момента получения распорядительного письма Вкладчика производит расчет размера и назначение корпоративной негосударственной пенсии с учетом размера средств на именном пенсионном счете Участника на момент назначения.

Размер назначенной корпоративной негосударственной пенсии пересчету не подлежит, за исключением обнаружения технической ошибки или проведения индексации по итогам прошедшего финансового года.

Корпоративная негосударственная пенсия назначается с даты, указанной Вкладчиком в распорядительном письме. Пенсионные выплаты осуществляются Фондом ежемесячно с 20 по 31 число текущего месяца.

9.2.2. Заявление в адрес Фонда о назначении и выплате корпоративной негосударственной пенсии подается работником непосредственно Вкладчику, в любое время после наступления пенсионных оснований при условии увольнения из организаций системы «Транснефть». К заявлению Участник должен приложить следующие документы:

- ксерокопию трудовой книжки;
- ксерокопию документа, подтверждающего назначение пенсии;
- ксерокопию паспорта;
- ксерокопию страхового свидетельства обязательного (государственного) пенсионного страхования;
- анкету, содержащую сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, по форме, установленной Фондом.

9.2.3. Вкладчик направляет в адрес Фонда распорядительное письмо о праве Участника на корпоративную негосударственную пенсию. К распорядительному письму прилагаются:

- заявление Участника в адрес Фонда о назначении и выплате корпоративной негосударственной пенсии;
- карточка персональных данных работника по установленной в пенсионном договоре форме;
- лист согласия на предоставление и обработку персональных данных;
- документы, перечисленные в подпункте 9.2.2 настоящих Правил и заверенные отделом кадров.

9.2.4. При назначении корпоративной негосударственной пенсии Фонд формирует пенсионное дело на каждого Участника.

9.2.5. Размер корпоративной негосударственной пенсии рассчитывается Фондом с применением актуарных расчетов, исходя из срока выплаты, размера начисленных пенсионных выплат, указанных Вкладчиком в распорядительном письме, наличия денежных средств на солидарном или именованном пенсионном счете.

9.2.6. После получения всех необходимых для решения вопроса о назначении пенсии документов и при наличии необходимых пенсионных оснований Фонд принимает решение о назначении Участнику корпоративной негосударственной пенсии с даты, указанной Вкладчиком в распорядительном письме о назначении Участнику корпоративной негосударственной пенсии.

Заявление Участника о назначении и выплате корпоративной негосударственной пенсии и распорядительное письмо Вкладчика может быть направлено в Фонд не ранее даты наступления пенсионных оснований у Участника, предусмотренных разделом 8 настоящих Правил и даты увольнения Участника из организации системы «Транснефть».

9.2.7. Фонд принимает решение о назначении иждивенцу (иждивенцам) умершего Участника корпоративной негосударственной пенсии по случаю потери кормильца (пенсионная схема № 6) с даты, указанной в документе, подтверждающем назначение пенсии.

9.2.8. Каждому ребенку, потерявшему обоих родителей или детям умершей одинокой матери, корпоративная негосударственная пенсия по случаю потери кормильца назначается в размере не менее величины прожиточного минимума, установленного в месте проживания. Размер назначенной корпоративной негосударственной пенсии по случаю потери кормильца подлежит пересчету на основании распорядительного письма Вкладчика и при одновременном выполнении пункта 8.2 или 8.6 настоящих Правил.

9.2.9. Фонд принимает решение о назначении Участнику корпоративной негосударственной пенсии по инвалидности (пенсионная схема № 6) не ранее дня, следующего за днем установления инвалидности и на весь период ее действия. Назначение корпоративной негосударственной пенсии по инвалидности производится в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика после увольнения Участника из организации системы «Транснефть».

В случае установления Участнику инвалидности на новый срок Вкладчик направляет в адрес Фонда распорядительное письмо о продлении срока выплаты корпоративной негосударственной пенсии Участнику на новый срок со дня

установления инвалидности на новый срок.

При достижении Участником, получающим корпоративную негосударственную пенсию по инвалидности, пенсионного возраста, необходимого для назначения пенсии по старости, установленного действующим законодательством Российской Федерации, и при одновременном выполнении пункта 8.2 или 8.4 настоящих Правил, на основании заявления Участника ему назначается корпоративная негосударственная пенсия по старости в порядке, установленном настоящими Правилами. При этом прекращается выплата Участнику корпоративной негосударственной пенсии по инвалидности.

9.2.10. Пенсионные выплаты по желанию Участника могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета в банке;
- почтовыми отправлениями по месту жительства;
- на руки Участнику - через кассу Фонда (с соблюдением требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации).

9.2.11. Периодичность выплат корпоративных негосударственных пенсий ежемесячная.

Единовременная выплата всей суммы начисленных пенсионных выплат не допускается.

9.3 Назначение и выплата корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием.

9.3.1. Назначение корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием осуществляется Фондом на основании заявления Участника о наступлении у него права на ее получение при выполнении условий пункта 8.8 настоящих Правил. При этом Участник прилагает к заявлению следующие документы:

- ксерокопию паспорта;
- ксерокопию документа, подтверждающего назначение пенсии;
- ксерокопию страхового свидетельства обязательного (государственного) пенсионного страхования;
- анкету, содержащую сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, по форме, установленной Фондом.

9.3.2. Корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием назначается по каждому именованному пенсионному счету отдельно.

Пенсия, назначаемая за счет средств именованного пенсионного счета Участника, открытого в рамках пенсионного договора, заключенного между Вкладчиком - работодателем и Фондом, выплачивается до исчерпания средств на именованном пенсионном счете Участника с периодичностью и выплатой в течение не менее 5 лет или пожизненно, определёнными Участником в заявлении.

Корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием подлежит налогообложению в установленном законодательством порядке.

Пенсия, назначаемая за счет средств именованного пенсионного счета, открытого в рамках индивидуального пенсионного договора, выплачивается в соответствии с условиями индивидуального пенсионного договора, до исчерпания средств на именованном пенсионном счете Участника с периодичностью и выплатой в течение не менее 5 лет или пожизненно, определёнными Участником в заявлении.

9.3.3. Фонд в течение 15 рабочих дней с момента получения заявления Участника производит расчет размера и выносит решение о назначении корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии) по каждому именованному пенсионному счету отдельно, с учетом размера средств на именованном пенсионном счете Участника на момент назначения.

При этом корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием (негосударственная пенсия) назначается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем получения заявления Участника.

9.3.4. Размер корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием определяется Фондом на основании актуарных расчетов, производимых в момент ее назначения, и зависит от суммы средств, учтенных на именованных пенсионных счетах Участника и периода выплаты негосударственной пенсии.

Размер назначенной корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием пересчету не подлежит, за исключением обнаружения технической ошибки. В случае поступления пенсионных взносов после назначения корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием, начисление и выплата пенсии осуществляется в назначенном размере до полного исчерпания средств именованного пенсионного счета Участника.

Если Участник выбрал не пожизненный период выплаты корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии), последняя выплата корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии) Участнику может включать в себя всю сумму средств, оставшихся на именованном пенсионном счете Участника, в размере, не превышающем 2 (двух) выплат назначенной корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием (негосударственной пенсии).

9.3.5. Пенсионные выплаты по желанию Участника могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета в банке;
- почтовыми отправлениями по месту жительства;
- на руки Участнику - через кассу Фонда (с соблюдением требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации).

9.3.6. Периодичность выплат негосударственных пенсий в пределах календарного года может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

9.3.7. При ежемесячных выплатах пенсионные выплаты осуществляются с 20 по 31 число текущего месяца.

При ежеквартальных выплатах пенсионные выплаты осуществляются с 20 по 31 число последнего месяца текущего квартала.

При выплатах один раз в шесть месяцев пенсионные выплаты осуществляются с 20 по 31 число последнего месяца текущего полугодия.

При выплатах один раз в год пенсионные выплаты осуществляются с 20 по 31 число последнего месяца текущего года.

Участник не имеет права менять срок, периодичность выплат корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием после ее назначения.

Единовременная выплата всей суммы начисленных пенсионных выплат не допускается.

9.4. Назначение и выплата корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием (по пенсионной схеме № 9).

9.4.1. Назначение корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием осуществляется Фондом после получения распорядительного письма Вкладчика о наступлении у Участника права на получение данного вида корпоративной негосударственной пенсии.

Назначение и выплата корпоративной негосударственной пенсии, как вида негосударственной пенсии, производится в сроки, указанные в подпунктах 9.1.5 и 9.1.8 настоящих Правил.

9.4.2. Корпоративная негосударственная пенсия по старости с долевым участием назначается по каждому именованному пенсионному счету отдельно.

Пенсия, назначаемая за счет средств именованного пенсионного счета Участника, открытого в рамках пенсионного договора, заключенного между Вкладчиком - работодателем и Фондом, выплачивается до исчерпания средств на именованном пенсионном счете Участника с периодичностью и выплатой в течение не менее 5 лет (срочная пенсия) или пожизненно, определёнными Участником в заявлении.

Корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием подлежит налогообложению в установленном законодательством порядке.

Пенсия, назначаемая за счет средств именованного пенсионного счета, открытого в рамках индивидуального пенсионного договора, выплачивается в соответствии с условиями индивидуального пенсионного договора, с периодичностью и выплатой в течение не менее 5 лет (срочная пенсия) или пожизненно, определёнными Участником в заявлении.

9.4.3. Размер корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием определяется Фондом на основании актуарных расчетов, производимых в момент ее назначения, и зависит от суммы средств, учтенных на именованных пенсионных счетах Участника и периода выплаты негосударственной пенсии.

9.4.4. Начисление корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием производится с даты, указанной в заявлении.

9.4.5. Пенсионные выплаты по желанию Участника могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета в банке;
- почтовыми отправлениями по месту жительства;
- на руки Участнику - через кассу Фонда (с соблюдением требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации).

9.4.6. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

Единовременная выплата всей суммы начисленных пенсионных выплат не допускается.

9.4.7. Назначение негосударственной пенсии по старости с долевым участием

Участникам, уволившимся из организации Вкладчика - работодателя до наступления пенсионных оснований, осуществляется Фондом на основании заявления Участника о наступлении у него права на ее получение при выполнении условий пункта 8.9 настоящих Правил и в порядке, установленном пенсионным договором и индивидуальным пенсионным договором. При этом Участник прилагает к заявлению следующие документы:

- ксерокопию паспорта;
- ксерокопию документа, подтверждающего назначение пенсии;
- ксерокопию страхового свидетельства обязательного (государственного) пенсионного страхования;
- анкету, содержащую сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, по форме, установленной Фондом.

РАЗДЕЛ 10. ПРАВОПРЕЕМСТВО

10.1. В случае смерти Участника его права и обязанности по пенсионному договору могут перейти к другому лицу – правопреемнику в порядке наследования.

Правопреемником умершего Участника считается лицо, предъявившее соответствующее свидетельство о праве на наследство.

Правопреемство оформляется путем заключения с правопреемником пенсионного договора, по которому он приобретает права и обязанности умершего Участника, и обеспечивается путем перераспределения пенсионных резервов с именного пенсионного счета умершего Участника на именной пенсионный счет правопреемника.

10.2. Случаи и порядок перехода прав и обязанностей умершего Участника к правопреемнику определяются пенсионной схемой, по которой заключен пенсионный договор.

10.3. При выборе Участником пенсионной схемы с пожизненными пенсионными выплатами правопреемство после назначения негосударственной пенсии не предусматривается.

10.4. В случае смерти Участника Фонд перезаключает с его правопреемником пенсионный договор и открывает правопреемнику именной пенсионный счет.

При наличии у правопреемника пенсионных оснований Фонд продолжает выполнять свои обязательства перед правопреемником по выплате негосударственной пенсии так же, как перед Участником, в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником. При этом правопреемник обязан предоставить документы, подтверждающие наличие у него пенсионных оснований.

В случае отсутствия у правопреемника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором, в том числе требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора. Выкупная сумма для выплаты или перевода ее в

другой негосударственный пенсионный фонд рассчитывается в соответствии с настоящими Правилами.

10.5. Средства, не востребованные правопреемником, по истечении трех лет после смерти Участника переводятся в страховой резерв Фонда.

РАЗДЕЛ 11. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

11.1. Вкладчик может иметь любое количество договоров с Фондом, предусматривающих выплату негосударственной пенсии по различным пенсионным схемам.

11.2. Пенсионный договор должен содержать:

- дату, номер и место заключения;
- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и об обязанностях сторон;
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты и подписи сторон.

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

11.3. Внесение изменений в условия пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к этому пенсионному договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом пенсионных договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

В случае если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства, Вкладчик и Фонд обязаны привести пенсионный договор в соответствие с этими требованиями.

11.4. Пенсионный договор действует на протяжении всего периода, определенного сторонами, до полного исполнения обязательств по нему. Окончание срока действия пенсионного договора влечет за собой прекращение обязательств Вкладчика по внесению пенсионных взносов, но не влечет за собой прекращения обязательств Фонда по назначению и выплате Участникам негосударственных пенсий на условиях, установленных пенсионным договором и настоящими Правилами.

11.5. Пенсионный договор прекращает свое действие:

- в случае полного надлежащего исполнения Фондом принятых на себя

обязательств;

- в случае расторжения договора;
- в соответствии с действующим законодательством.

11.6. Вкладчик, решивший расторгнуть пенсионный договор, должен известить об этом Фонд письменно не позднее, чем за месяц до предполагаемой даты расторжения.

11.7. Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе Вкладчика (Участника) после приобретения им права на пенсионные выплаты производится на основании его письменного заявления и в соответствии с условиями пенсионного договора.

11.8. Расторжение договора по инициативе Фонда допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством, либо при наступлении форс-мажорных обстоятельств, которые Фонд не мог предвидеть и предотвратить.

11.9. В случае расторжения договора Фонд продолжает исполнение своих обязательств перед Участниками по выплате ранее назначенных негосударственных пенсий.

11.10. Пенсионный договор вступает в силу со дня зачисления первого пенсионного взноса Вкладчика на расчетный счет Фонда, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

11.11. Прекращение Вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.

11.12. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов заключаются в соответствии с законодательством с управляющими компаниями, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России.

Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренным статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

11.13. Ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается со специализированным депозитарием, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

11.14. Договор об оказании услуг специализированного депозитария должен содержать:

- 1) перечень предоставляемых Фонду услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги;
- 2) срок действия договора, размер и порядок оплаты Фондом услуг депозитария;
- 3) положение об ответственности депозитария перед Фондом за убытки, причиненные в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения депозитарием его обязанностей, предусмотренных законодательными и иными нормативными правовыми актами, а также договором;
- 4) положение об обязанности депозитария осуществлять контрольные функции в интересах Участников Фонда при распоряжении имуществом, составляющим пенсионные резервы;
- 5) положение об обязанности депозитария осуществлять функции номинального держателя переданных ему ценных бумаг, если иное не предусмотрено законодательными и иными нормативными правовыми актами;
- 6) условие о передаче депозитарием ценных бумаг, в которые размещены пенсионные резервы, исключительно по поручению Фонда или управляющей компании;
- 7) положение об обязанности Фонда передавать депозитарию копии документов, подтверждающих право на имущество, в которое размещены пенсионные резервы Фонда, и совершение сделок с указанным имуществом;
- 8) положение, закрепляющее право депозитария не принимать к исполнению поручение о передаче ценных бумаг, в которые размещены пенсионные резервы, в случаях, если его исполнение нарушает требования законодательных и иных нормативных правовых актов;
- 9) форму и сроки представления депозитарием Фонду отчетности о выполнении операций, видах и стоимости ценных бумаг, учитываемых депозитарием, согласованные со сроками представления Фондом отчетности в уполномоченный федеральный орган;
- 10) условие о своевременном информировании Фонда о ставших известными депозитарию сведениях, способных повлиять на ценные бумаги, сертификаты которых хранятся в депозитарии;
- 11) положение об обязанности депозитария в случае прекращения договора передать в новый депозитарий находящиеся в нем на хранении сертификаты ценных бумаг, а также предпринять иные действия, связанные со сменой депозитария.

11.15. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

РАЗДЕЛ 12. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

12.1. Вкладчики Фонда обязаны:

- исполнять настоящие Правила и условия пенсионных договоров и индивидуальных пенсионных договоров;

- уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором;

- на момент назначения негосударственной пенсии обеспечить фондирование, позволяющее Фонду выплачивать негосударственную пенсию в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора;

- сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом.

12.2. Вкладчики Фонда – юридические лица, дополнительно к обязанностям, перечисленным в пункте 12.1, обязаны:

- оформить документы на назначение негосударственной пенсии Участнику в соответствии с выбранной пенсионной схемой;

- представлять в Фонд распорядительное письмо о наступлении у Участника пенсионных оснований, дающих право на назначение негосударственной пенсии с приложением необходимых документов;

- предоставлять Фонду, с согласия Участника, персональные данные Участника для обработки и хранения в объеме, достаточном для исполнения Фондом своих обязанностей по пенсионному договору;

- представлять в Фонд анкету, содержащую сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, по форме, установленной Фондом, с приложением копий паспорта; страхового свидетельства государственного (обязательного) пенсионного страхования (СНИЛС); свидетельства о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории Российской Федерации (ИНН) (при наличии), заверенных отделом кадров;

- по запросу Фонда предоставлять информацию, необходимую для исполнения требований, установленных законодательством Российской Федерации, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

12.3. Вкладчики Фонда – физические лица, дополнительно к обязанностям, перечисленным в пункте 12.1, обязаны:

- предоставлять Фонду персональные данные для их обработки и хранения в объеме, достаточном для исполнения Фондом своих обязанностей по пенсионному договору;

- представлять в Фонд анкету, содержащую сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, по форме, установленной Фондом, с приложением копий паспорта; страхового свидетельства государственного (обязательного) пенсионного страхования (СНИЛС); свидетельства о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории Российской Федерации (ИНН) (при наличии);

- по запросу Фонда предоставлять информацию, необходимую для исполнения требований, установленных законодательством Российской Федерации.

12.4. Вкладчики Фонда имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в

полном объеме;

- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- в случае расторжения пенсионного договора требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;

- вносить дополнительно, помимо установленных пенсионным договором, пенсионные взносы на пенсионные счета Вкладчика (Участника), согласовав с Фондом условия их внесения;

- при наличии в Фонде пенсионеров, получающих пенсионные выплаты с солидарного пенсионного счета, досрочно расторгнуть договор с Фондом только после выделения с солидарного пенсионного счета пенсионных резервов на именные пенсионные счета указанных пенсионеров.

12.5. Участники, являющиеся Вкладчиками в свою пользу, имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;

- получать негосударственную пенсию в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями пенсионного договора, настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой при наличии пенсионного основания;

- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;

- по письменному запросу получать в Фонде (филиале или представительстве) информацию о состоянии своего именного пенсионного счета. При этом выписка предоставляется Вкладчику в срок, установленный законодательством Российской Федерации.

12.6. Участники, пенсионный договор в пользу которых заключен Вкладчиком

- работодателем, имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора, заключенного Вкладчиком с Фондом;

- получать негосударственную пенсию в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями пенсионного договора, настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой при наступлении пенсионного основания.

12.7. Участники обязаны сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязанностей перед Фондом; своевременно подавать в Фонд информацию (об изменении адреса места жительства, платежных реквизитов, паспортных данных и др.), которая может повлиять на исполнение Фондом своих обязательств, предоставлять документы для подтверждения права Участника на выплату ему негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии.

Участники обязаны представлять в Фонд анкету, содержащую сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, по форме, установленной Фондом, с приложением копий документов, заверенных надлежащим образом, по запросу Фонда.

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

12.8. Вкладчики и Участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионными договорами.

12.9. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- заключать пенсионные договоры;
- знакомить Вкладчиков и Участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- не позднее одного месяца с момента внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса открыть именной (солидарный) пенсионный счет;
- осуществлять учет сведений о каждом Вкладчике, Участнике в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;
- предоставлять бесплатно один раз в год Вкладчикам и Участникам, по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в срок, установленный законодательством Российской Федерации;
- формировать страховой резерв в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников;
- заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора;
- осуществлять учет средств пенсионных резервов. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России;
- соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности;
- организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе

мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой Участников;

- представлять в соответствующие инстанции отчетность о проводимой деятельности в установленные сроки и по установленной форме в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- осуществляя полномочия оператора персональных данных, обеспечить безопасность персональных данных при их обработке и нести ответственность за соблюдение конфиденциальности персональных данных в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

12.10. Фонд имеет право:

- самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов, либо поручить ведение пенсионных счетов организации, которая в соответствии с договором осуществляет ведение счетов при условии предоставления такой организацией Фонду установленных законодательством гарантий обеспечения конфиденциальности информации;

- вернуть документы представленные на назначение негосударственной пенсии в случае отсутствия пенсионных оснований (дополнительных пенсионных оснований), невыполнения условий для назначения негосударственной пенсии, неверного оформления документов или представления неполного комплекта документов;

- участвовать в обществах взаимного страхования, в объединенных гарантийных фондах, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед Участниками;

- самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании), с которыми Фонд заключает договоры о доверительном управлении средствами пенсионных резервов, а так же актуариев, аудиторов и специализированных депозитариев, осуществляющих сотрудничество с Фондом;

- осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании в соответствии с договором доверительного управления;

- выпускать только обыкновенные акции;

- определять форму и порядок внутреннего делопроизводства;

- зачислять в страховой резерв Фонда инвестиционный доход, начисленный за период с начала текущего года до момента расчета выкупной суммы, после его распределения в порядке, установленном настоящими Правилами;

- зачислять в страховой резерв Фонда средства солидарных пенсионных счетов в случае отсутствия обязательств Фонда перед Участниками и Вкладчиками;

- направлять в состав собственных средств Фонда доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, в доле, не превышающей максимально установленной уставом Фонда;

- направлять на оплату услуг Фонда для обеспечения уставной деятельности платежи (взносы), предусмотренные пенсионным договором;

- по итогам финансового года индексировать или изменять размер негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии Участников в сторону ее увеличения в зависимости от результатов актуарного оценивания пенсионных обязательств Фонда с учетом распределенного дохода от размещения средств пенсионных резервов прошедшего финансового года;

- требовать от Участника (иждивенца, инвалида) представления в Фонд документов, подтверждающих его пенсионное основание, для подтверждения права Участника на выплату ему негосударственной (корпоративной негосударственной) пенсии.

12.11. Фонд в целях охраны интересов Вкладчиков и Участников не вправе:

- принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей;

- осуществлять операции с векселями и выдавать займы;

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

К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплате негосударственной пенсии, выплате (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам. В отношении персональных данных Участников Фонда должна быть обеспечена конфиденциальность, а также безопасность персональных данных при их обработке в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных».

Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, правопреемникам участников и застрахованных лиц, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

РАЗДЕЛ 13. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

13.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

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;

- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

13.2. 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 Участников, к ним

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

13.3. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов в порядке, определяемом Советом директоров Фонда с учетом результата размещения средств пенсионных резервов, состояния пенсионных счетов, экономических и демографических факторов.

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

13.4. Часть дохода от размещения пенсионных резервов, подлежащая распределению на именные и солидарные пенсионные счета, распределяется не позднее 31 марта года, следующего за истекшим, по состоянию на 31 декабря предыдущего года.

РАЗДЕЛ 14. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

14.1. При расторжении пенсионного договора Вкладчику (Участнику) может выплачиваться или по его указанию переводиться в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма в соответствии с условиями выбранной пенсионной схемы.

14.2. Порядок расчета выкупной суммы зависит от пенсионной схемы, выбранной Вкладчиком и отраженной в пенсионном договоре, и установлен разделом «Методика расчета выкупной суммы» каждой пенсионной схемы, применяемой Фондом.

14.3. Перевод или выплата выкупной суммы производится Фондом в течение трех месяцев с момента регистрации Фондом заявления о расторжении Вкладчиком (Участником) пенсионного договора.

14.4. Выкупная сумма выплачивается Вкладчику (Участнику) путем перевода денежных средств на указанный банковский счет или наличными через кассу Фонда.

РАЗДЕЛ 15. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ

15.1. Фонд обязан обеспечить Вкладчикам и Участникам свободный доступ к информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитари (специализированных депозитариях), за исключением той информации, которая составляет, по законодательству Российской Федерации, коммерческую тайну управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария (специализированных депозитариев).

15.2. Фонд предоставляет по требованиям Вкладчиков и Участников информацию в установленном законодательством порядке о привлеченных им управляющих компаниях и информацию о специализированном депозитари, которые осуществляют учет и хранение ценных бумаг и в которые Фондом или

управляющей компанией вложены средства пенсионных резервов.

15.3. Содержание договоров с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием (специализированными депозитариями) представляется Вкладчикам и Участникам только по решению Совета директоров Фонда.

РАЗДЕЛ 16. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА И ВЫКУПНЫХ СУММ

16.1. Расчеты совокупных обязательств Фонда в период пенсионных накоплений и период пенсионных выплат производятся по совокупности обязательств, возникающих у Фонда по всем используемым им пенсионным схемам.

16.2. Размер резерва покрытия пенсионных обязательств Фонда должен быть не меньше современной стоимости пенсионных обязательств Фонда, определенных настоящими Правилами.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда определяется как совокупная стоимость обязательств Фонда перед всеми его Вкладчиками и Участниками по всем договорам. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками приводится в описании соответствующей пенсионной схемы.

16.3 Актуарные расчеты производятся с использованием актуарных предположений (таблица смертности, актуарная ставка инвестиционного дохода).

Актуарные предположения не являются едиными для всех актуарных расчетов и могут меняться в зависимости от целей их проведения на основании локальных нормативных актов Фонда.

16.4 Методика актуарных расчетов размеров негосударственных пенсий приводится в соответствующем описании пенсионных схем.

16.5 Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора выплачивается Вкладчику или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд.

Общий порядок расчета размера выкупной суммы состоит в следующем:

на дату расчета суммируются все поступившие взносы и переводы средств с других пенсионных договоров Вкладчика;

прибавляется минимальный гарантированный доход, если он предусмотрен пенсионным договором;

прибавляется часть инвестиционного дохода, начисленного сверх минимального гарантированного;

из полученной суммы вычитаются все выплаты и переводы средств на другие пенсионные договоры Вкладчика.

Остатки средств, учтенные на пенсионных счетах после прекращения обязательств по пенсионному договору, зачисляются в страховой резерв Фонда. Методики актуарных расчетов размеров выкупных сумм приводятся в соответствующем описании пенсионных схем.

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

17.1. Размер вознаграждения (оплаты услуг) Фонда, управляющих компаний, специализированного депозитария устанавливается пенсионными договорами, договорами доверительного управления средствами пенсионных резервов и договором об оказании услуг специализированного депозитария в пределах, установленных этими договорами. Установленный пенсионным договором размер части суммы пенсионных взносов, направляемых на оплату услуг (покрытие расходов) Фонда, связанных с его уставной деятельностью, не может превышать 3%.

РАЗДЕЛ 18. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

18.1. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, не должны противоречить Федеральному закону от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», другим федеральным законам и иным нормативным правовым актам Российской Федерации.

18.2. Изменения и дополнения вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России и не распространяются на заключенные ранее договоры, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

18.3. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила через средства массовой информации в срок, не превышающий 3 (трех) месяцев со дня регистрации таких изменений в Банке России.

РАЗДЕЛ 19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

19.1. Споры и разногласия, возникшие между Вкладчиком и Участником, к компетенции Фонда не относятся и решаются в установленном законодательством порядке.

19.2. Ежегодно, по итогам финансового года, Фонд обязан проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

Актуарное заключение должно соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" и содержать результаты актуарного оценивания текущих и будущих обязательств Фонда перед Вкладчиками, Участниками, результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов, а также результаты актуарного оценивания исполнения обязательств Фонда перед Участниками в условиях прекращения поступления пенсионных взносов Вкладчиков. Актуарное заключение предоставляется Фондом в Банк России в составе годовой отчетности в сроки, установленные действующим законодательством.

19.3. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку.

Ежегодному аудиту подлежат ведение бухгалтерского учета, пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, ведение бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат наследникам, а также ведение бухгалтерского учета и

бухгалтерской отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов.

Аудиторское заключение представляется Фондом в Банк России не позднее 30 июня.

19.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, договором о негосударственном пенсионном обеспечении, Уставом Фонда, законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, относятся к компетенции генерального директора Фонда и Совета директоров Фонда.

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

Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью 79 (Семьдесят девять) листов.

Генеральный директор АО «НПФ «Транснефть»

О.В. Андреева

