**ИЗВЕЩЕНИЕ О ЗАКУПКЕ**

**на проведение закупки у единственного поставщика (исполнителя, подрядчика)**

**на оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению участников, назначаемых ФГУП «Московский эндокринный завод».**

**№ 93/15**

**17 ноября 2015 г**.

| №  пункта | Содержание  пункта | Информация |
| --- | --- | --- |
| 1. | Способ закупки | Закупка у единственного поставщика (исполнителя, подрядчика) |
| 2. | Наименование заказчика, контактная информация | Наименование: ФГУП «Московский эндокринный завод»  Место нахождения  109052, г. Москва, ул. Новохохловская, д. 25  Почтовый адрес  109052, г. Москва, ул. Новохохловская, д. 25  Телефон: +7 (495) 234-61-92 доб. 1-76  Факс: +7 (495) 911-42-10  Электронная почта: s\_a\_utkin@endopharm.ru  Контактное лицо: Уткин Сергей Александрович |
| 3. | Предмет договора с указанием количества поставляемого товара, объема выполняемых работ, оказываемых услуг | **Оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению участников, назначаемых ФГУП «Московский эндокринный завод».**  **Количество (объем) оказываемых услуг**: в соответствии с частью II «ПРОЕКТ ДОГОВОРА» и частью III «ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ». |
| Код ОКДП | J6612020 |
| Код ОКВЭД | JA66.02.1 |
| 4. | Место и дата рассмотрения предложений (заявок) участников закупки и подведения итогов закупки | Рассмотрение заявок на участие в закупке не проводится.  Итоги закупки не подводятся. |
| 5. | Источник финансирования | Собственные средства. |
| 6. | Место поставки товара, выполнения работ, оказания услуг | г. Москва, ул. Новохохловская, д.25 |
| 7. | Сведения о начальной (максимальной) цене договора (цена лота) | **1 490 000,00 (Один миллион четыреста девяносто тысяч) рублей 00 копеек.**  Начальная (максимальная) цена договора включает в себя часть сумм пенсионных взносов Вкладчика в размере 1% (Один) процент на цели оплаты услуг Фонда, включая покрытие связанных с обеспечением его уставной деятельности расходов.  Пенсионные взносы в Фонд не превысят: **149 000 000,00 (Сто сорок девять миллионов) рублей 00 копеек** в течение срока действия Договора. |
| 8. | Основания закупки у единственного поставщика (исполнителя, подрядчика) | **Пп. 4 п. 14.3** **Положения о закупке товаров,** **работ, услуг для нужд ФГУП «Московский эндокринный завод»:**  необходимо проведение дополнительной закупки и смена поставщика (подрядчика, исполнителя) нецелесообразна по соображениям стандартизации, унификации, а также для обеспечения совместимости с ранее приобретенными товарами, работами, услугами, а также учитывая эффективность первоначальной закупки с точки зрения удовлетворения потребностей заказчика.  **Пп. 30 п. 14.3** **Положения о закупке товаров,** **работ, услуг для нужд ФГУП «Московский эндокринный завод»:**  осуществляется закупка услуг по негосударственному пенсионному обеспечению участников, назначаемых заказчиком |
| 9. | Срок, место и порядок предоставления документации о закупке, размер, порядок и сроки внесения платы, взимаемой за предоставление документации, если такая плата установлена, за исключением случаев предоставления документации в форме электронного документа | Документация о закупке предоставляется единственному поставщику (исполнителю, подрядчику).  Документацию можно получить по месту нахождения Заказчика. Заявление на предоставление документации о закупке направляется участником закупки в письменной форме. Документация о закупке предоставляется участнику закупки в форме электронного документа или в письменной форме.  Плата за предоставление документации не взимается. |
| 10. | Сведения о праве заказчика отказаться от проведения процедуры закупки | Заказчик вправе отказаться от проведения закупки у единственного поставщика (исполнителя, подрядчика) в любое время до заключения договора. Извещение об отказе от проведения закупки размещается заказчиком на официальном сайте не позднее чем в течение трех дней со дня принятия решения об отказе от проведения закупки. |
| 11. | Сведения о предоставлении преференций товарам российского происхождения или субъектам малого и среднего предпринимательства | Не установлены |

Директор М.Ю. Фонарёв

**«УТВЕРЖДАЮ»**

Директор ФГУП «Московский

эндокринный завод»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_М.Ю. Фонарёв

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2015 г.

**ДОКУМЕНТАЦИЯ О ЗАКУПКЕ**

**на проведение закупки у единственного поставщика (исполнителя, подрядчика)**

**на оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению участников, назначаемых ФГУП «Московский эндокринный завод».**

**№ 93/15**

**г. Москва**

**2015 г.**

**СВЕДЕНИЯ О ПРОВОДИМОЙ ПРОЦЕДУРЕ ЗАКУПКИ**

| №  пункта | Содержание пункта | Информация |
| --- | --- | --- |
|  | Способ закупки | Закупка у единственного поставщика (исполнителя, подрядчика) |
|  | Предмет договора с указанием количества поставляемого товара, объема выполняемых работ, оказываемых услуг | **Оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению участников, назначаемых ФГУП «Московский эндокринный завод».**  **Количество (объем) оказываемых услуг**: в соответствии с частью II «ПРОЕКТ ДОГОВОРА» и частью III «ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ». |
|  | Установленные заказчиком требования к качеству, техническим характеристикам товара, работы, услуги, к их безопасности, к функциональным характеристикам (потребительским свойствам) товара, к размерам, упаковке, отгрузке товара, к результатам работы и иные требования, связанные с определением соответствия поставляемого товара, выполняемой работы, оказываемой услуги потребностям заказчика | Требования к качеству, техническим характеристикам товара, работы, услуги, к их безопасности, к функциональным характеристикам (потребительским свойствам) товара, к размерам, упаковке, отгрузке товара, к результатам работы и иные требования, связанные с определением соответствия поставляемого товара, выполняемой работы, оказываемой услуги потребностям заказчика установлены в части III «ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ» |
|  | Требования к содержанию, форме, оформлению и составу заявки на участие в закупке | Заявки на участие в закупке участником закупки не подаются. |
|  | Требования к описанию участниками закупки поставляемого товара, его функциональных характеристик (потребительских свойств), его количественных и качественных характеристик, требования к описанию выполняемой работы, оказываемой услуги, их количественных и качественных характеристик | Не установлены. |
|  | Место поставки товара, выполнения работ, оказания услуг | г. Москва, ул. Новохохловская, д. 25 |
| Условия и сроки (периоды) поставки товара, выполнения работ, оказания услуг | Со дня подписания договора сторонами и до 31 декабря 2025 г. |
|  | Сведения о начальной (максимальной) цене договора (цена лота) | **1 490 000,00 (Один миллион четыреста девяносто тысяч) рублей 00 копеек.**  Начальная (максимальная) цена договора включает в себя часть сумм пенсионных взносов Вкладчика в размере 1% (Один) процент на цели оплаты услуг Фонда, включая покрытие связанных с обеспечением его уставной деятельности расходов.  Пенсионные взносы в Фонд не превысят: **149 000 000,00 (Сто сорок девять миллионов) рублей** **00 копеек** в течение срока действия Договора. |
|  | Порядок формирования цены договора | Начальная (максимальная) цена договора включает в себя часть сумм пенсионных взносов Вкладчика в размере 1% (Один) процент на цели оплаты услуг Фонда, включая покрытие связанных с обеспечением его уставной деятельности расходов. |
|  | Форма, сроки и порядок оплаты товара, работы, услуги | Пенсионные взносы вносятся в Фонд Вкладчиком путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда.  Вкладчик вносит пенсионные взносы в Фонд в размере не превышающем сумму 149 000 000 (Сто сорок девять миллионов) рублей в течение срока действия настоящего Договора.  Размер очередного пенсионного взноса по Пенсионному договору, определяется Вкладчиком. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком ежемесячно или по мере необходимости.  Продолжительность внесения пенсионных взносов Вкладчиком соответствует времени формирования суммы, достаточной для обеспечения выплат негосударственной пенсии Участнику (Участникам) в соответствии с условиями Пенсионного договора.  Средства, полученные Фондом в качестве пенсионных взносов, учитываются в рамках солидарного пенсионного счёта. Фонд открывает солидарный пенсионный счет с момента заключения Пенсионного договора. |
|  | Порядок, место, дата начала и дата окончания срока подачи заявок на участие в закупке | Заявки на участие в закупке участником закупки не подаются. |
|  | Требования к участникам закупки | Соответствие участника закупки требованиям, установленным в соответствии с законодательством Российской Федерации к лицам, осуществляющим поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг, являющимися предметом закупки. |
|  | Перечень документов, представляемых участниками закупки для подтверждения их соответствия установленным в пункте 11 настоящей документации о закупке требованиям | Не установлен |
|  | Формы, порядок, дата начала и дата окончания срока предоставления участникам закупки разъяснений положений документации о закупке | Разъяснение положений документации о закупке предоставляется участнику закупки, если запрос о разъяснении положений документации о закупке поступил к заказчику в течение пяти дней со дня размещения на официальном сайте извещения о проведении закупки и документации о закупке |
|  | Место и дата рассмотрения предложений участников закупки и подведения итогов закупки | Рассмотрение заявок на участие в закупке не проводится. Итоги закупки не подводятся. |
|  | Условия допуска к участию в закупке | Не установлены. |
|  | Критерием оценки и сопоставления заявок на участие в закупке | Не установлены. |
|  | Порядок оценки и сопоставления заявок на участие в закупке | Не установлен |
|  | Сведения о возможности проведения переторжки (регулирование цены) и порядок ее проведения | Не установлены |
|  | Размер обеспечения заявки на участие в закупке | Не установлен |
|  | Обеспечение исполнения договора | Не требуется |
| Размер обеспечения исполнения договора | Не требуется |
| Вид обеспечения исполнения договора | Не установлен |
|  | Сведения о праве заказчика отказаться от проведения процедуры закупки | Заказчик вправе отказаться от проведения закупки у единственного поставщика (исполнителя, подрядчика) в любое время до заключения договора. Извещение об отказе от проведения закупки размещается заказчиком на официальном сайте не позднее чем в течение трех дней со дня принятия решения об отказе от проведения закупки. |
|  | Сведения о предоставлении преференций товарам российского происхождения или субъектам малого и среднего предпринимательства | Не установлены |
|  | Основания закупки у единственного поставщика (исполнителя, подрядчика) | **Пп. 4 п. 14.3** **Положения о закупке товаров,** **работ, услуг для нужд ФГУП «Московский эндокринный завод»:**  необходимо проведение дополнительной закупки и смена поставщика (подрядчика, исполнителя) нецелесообразна по соображениям стандартизации, унификации, а также для обеспечения совместимости с ранее приобретенными товарами, работами, услугами, а также учитывая эффективность первоначальной закупки с точки зрения удовлетворения потребностей заказчика.  **Пп. 30 п. 14.3** **Положения о закупке товаров,** **работ, услуг для нужд ФГУП «Московский эндокринный завод»:**  осуществляется закупка услуг по негосударственному пенсионному обеспечению участников, назначаемых заказчиком |
|  | Сведения о поставщике (исполнителе, подрядчике) | Фонд:  ОАО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»  119021, Российская Федерация, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13  **Почтовый адрес**  119021, Российская Федерация, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13  **ИНН** 7704300571  **КПП** 770401001  **ОКПО** 18406961  **БИК** 044525985 |

**II**. **ПРОЕКТ ДОГОВОРА**

**Пенсионный договор №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

|  |  |
| --- | --- |
| **Город Москва** | **«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2015 года** |

**Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»**, именуемое в дальнейшем «Фонд», осуществляющее свою деятельность на основании лицензии № 432 от 20.05.2014, выданной Банком России, в лице генерального директора Эрлика Сергея Николаевича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и **ФГУП «Московский эндокринный завод»**, именуемое в дальнейшем «Вкладчик», в лице Директора Фонарёва Михаила Юрьевича, действующего на основании Устава, с другой стороны, вместе именуемые – «Стороны», по результатам проведения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, объявленного Извещением о закупке от \_\_\_\_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ на основании Протокола заседания Закупочной комиссии ФГУП «Московский эндокринный завод»от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, заключили настоящий договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – Пенсионный договор) о нижеследующем:

1. **Предмет Договора**

1.1. По условиям Пенсионного договора Фонд принимает на себя обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению назначаемогоВкладчиком Участника (Участников) по пенсионной схеме № 3 «С установленными взносами, пожизненная или срочная, с солидарным и именными счетами, для Вкладчика – юридического лица» Пенсионных правил Фонда, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Пенсионными правилами Фонда, действующими на дату заключения Пенсионного договора (далее – Правила Фонда). Правила Фонда, утвержденные решением Совета директоров от 17.09.2014, являются неотъемлемой частью Пенсионного договора (Приложение № 1 к настоящему Пенсионному договору).

1.2. Основные понятия, используемые в Пенсионном договоре, определяются определяются Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и Правилами Фонда.

1. **Порядок внесения И УЧЕТА пенсионных взносов**

2.1. Пенсионные взносы вносятся в Фонд Вкладчиком путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда.

2.2. Вкладчик вносит пенсионные взносы в Фонд в размере не превышающем сумму 149 000 000 (Сто сорок девять миллионов) рублей в течение срока действия настоящего Договора.

2.3. Размер очередного пенсионного взноса по Пенсионному договору, определяется Вкладчиком. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком ежемесячно или по мере необходимости.

2.4. Продолжительность внесения пенсионных взносов Вкладчиком соответствует времени формирования суммы, достаточной для обеспечения выплат негосударственной пенсии Участнику (Участникам) в соответствии с условиями Пенсионного договора.

2.5. Средства, полученные Фондом в качестве пенсионных взносов, учитываются в рамках солидарного пенсионного счёта. Фонд открывает солидарный пенсионный счет с момента заключения Пенсионного договора.

1. **Пенсионные основания**

3.1. Пенсионными основаниями являются пенсионные основания, установленные на момент заключения Пенсионного договора законодательством РФ и Положением о негосударственном (Дополнительном и профессиональном) пенсионном обеспечении работников ФГУП «Московский эндокринный завод»).

1. **ПОРЯДОК НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ**

4.1. Фонд производит расчёт размера и назначение негосударственной пенсии на основании письменного распоряжения Вкладчика при наличии соответствующего письменного заявления Участника. Порядок оформления и направления распоряжения Вкладчика установлен Правилами Фонда.

4.2. Фонд производит расчет, назначение и выплату негосударственной пенсии Участнику в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с момента поступления соответствующего письменного заявления Участника при условии достаточности обязательств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета для покрытия современной стоимости негосударственной пенсии в установленном данному Участнику размере.

4.3. Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом из средств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счёта.

Негосударственная пенсия выплачивается ежемесячно.

4.4. Размер и продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается Вкладчиком в распоряжении о назначении пенсии.

4.5. Вкладчик вправе после назначения Фондом Участнику негосударственной пенсии принять решение об изменении условий негосударственного пенсионного обеспечения: увеличить срок выплаты негосударственной пенсии и/или увеличить размер негосударственной пенсии. О своём решении Вкладчик письменно извещает Фонд и Участника.

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

4.7. Если средств, учтённых в рамках солидарного пенсионного счёта Вкладчика, сформированных за счёт пенсионных взносов данного Вкладчика, и дохода от их размещения недотаточно для покрытия современной стоимости негосударственной пенсии), в назначенном Участнику размере, Фонд в срок, не превышающий одного дня с даты проведения расчета письменно сообщает Вкладчику о несоответствии назначенного размера негосударственной пенсии финансовому состоянию солидарного пенсионного счета. Выплата негосударственной пенсии данному Участнику может начаться только после перечисления Вкладчиком недостающей суммы пенсионных взносов.

4.8. Индексация негосударственной пенсии по инициативе Фонда на основании соответствующего решения Совета директоров Фонда в порядке, установленном законодательством РФ и локальными нормативными актами Фонда, может осуществляться:

- путем изменения размера негосударственных пенсий за счет дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов;

- путем изменения Фондом размера негосударственных пенсий в результате изменения актуарных предположений.

4.9. Начисление/выплата негосударственной пенсии приостанавливается в случае непредставления в установленный Правилами Фонда срок справки из уполномоченного в соответствии с законодательством РФ органа (территориального органа Пенсионного Фонда РФ или иного уполномоченного органа) о выплате Участнику трудовой пенсии, социальной пенсии, пенсии на период до наступления возраста, дающего право на получение трудовой пенсии по старости, либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению[[1]](#footnote-1).

1. **Права и обязанности сторон**

5.1.Фонд имеет право:

5.1.1. На основании дополнительного соглашения с Вкладчиком изменять условия Пенсионного договора.

5.1.2. Взимать с Вкладчика часть сумм пенсионных взносов в размере 1% (Один) процент на цели оплаты услуг Фонда, включая покрытие связанных с обеспечением его уставной деятельности расходов.

5.2. Фонд обязан:

5.2.1. Знакомить Вкладчика и Участника (ов) с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

5.2.2. Производить назначение и осуществлять выплату негосударственной пенсии в соответствии с условиями Пенсионного договора и Правилами Фонда.

5.2.3. Своевременно, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты изменений, информировать Вкладчика и Участника (ов) об изменении наименования Фонда, почтового адреса и банковских реквизитов (далее – сведения) путём направления письменного уведомления за подписью уполномоченного лица Фонда. При наличии такого уведомления не требуется подписание дополнительного соглашения к Договору.

5.2.4. Направлять на пополнение средств пенсионных резервов не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию

5.3. Вкладчик имеет право:

5.3.1. Получать в Фонде информацию о состоянии солидарного пенсионного счета, открытого Фондом по Пенсионному договору, в порядке, установленном Правилами Фонда.

5.3.2. По согласованию с Фондом изменять условия Пенсионного договора на основании письменного соглашения.

5.3.3. Расторгнуть Пенсионный договор и потребовать от Фонда выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы - в порядке и на условиях, установленных Правилами Фонда и Пенсионным договором.

5.4. Вкладчик обязан:

5.4.1. Ознакомиться с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

5.4.2. Одновременно с направлением в Фонд письменного распоряжения о назначении негосударственной пенсии Участнику проинформировать его о праве получать негосударственную пенсию, а также о необходимости письменно обратиться в Фонд с заявлением о назначении пенсии.

5.4.3. Вносить пенсионные взносы в соответствии с разделом 2 Пенсионного договора.

5.4.4. В течение 30 (тридцати) календарных дней с даты фактического изменения письменно известить Фонд об изменении своего наименования, места нахождения, почтового адреса, банковских реквизитов, контактных телефонов.

5.4.5. Письменно известить Фонд о реорганизации или ликвидации в срок, не превышающий 10 (десяти) календарных дней с момента принятия такого решения уполномоченным органом Вкладчика.

5.5. Стороны имеют иные права и обязанности, предусмотренные законодательством РФ и Правилами Фонда.

1. **Ответственность сторон**

6.1. Фонд несет ответственность по принятым на себя в рамках Пенсионного договора обязательствам всем своим имуществом, на которое по законодательству может быть обращено взыскание.

6.2. При неисполнении или ненадлежащем исполнении одной из сторон своих обязательств по Пенсионному договору, другая сторона вправе требовать:

- надлежащего исполнения обязательств;

- безвозмездного исправления последствий неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств;

- досрочного расторжения Пенсионного договора.

1. **Срок действия Договора**

7.1. Пенсионный договор вступает в силу со дня его подписания сторонами и действует до 31 декабря 2025 г.

7.2. Пенсионный договор прекращает своё действие:

- после полного надлежащего исполнения Фондом принятых на себя обязательств перед Участником;

- в случае его расторжения;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и положениями Пенсионного договора.

7.3. В целях расчета выкупной суммы при досрочном расторжении Пенсионного договора под годом действия Пенсионного договора понимается период, исчисляемый с даты (день, месяц) поступления первого пенсионного взноса до (не включительно) той же даты (день, месяц) следующего календарного года.

1. **Порядок изменения и расторжения Договора**

8.1. Условия Пенсионного договора могут быть изменены по соглашению между Вкладчиком и Фондом. являющимся неотъемлемой частью Пенсионного договора.

8.2. Условия Пенсионного договора могут быть изменены Фондом в одностороннем порядке в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Изменение условий Пенсионного договора в этом случае оформляется путем направления Фондом соответствующего письменного измещения в адрес Вкладчика.

8.3. Пенсионный договор может быть расторгнут по основаниям и в порядке, установленным Пенсионным договором и Правилами Фонда.

8.4. Согласия Участника на изменение или расторжение Пенсионного договора не требуется.

8.5. Размер выкупной суммы, выплачиваемой (или переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд) при прекращении Пенсионного договора определяется по формуле, установленной Правилами Фонда.

При этом значения коэффициентов α и β, применяемых для расчета выкупной суммы, составляют:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **КОЭФФИЦИЕНТЫ** | **СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ДО МОМЕНТА ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ (В ГОДАХ, согласно п. 7.3.)** | | | | |
| **от 0 до 1** | **от 1 до 3** | **от 3 до 4** | **от 4 до 5** | **Более 5** |
| **α** | 0,9 | 0,95 | 1 | 1 | 1 |
| **β** | 0 | 0 | 0 | 0,5 | 0,99 |

**α -** коэффициент, применяемый для расчета величины пенсионных взносов, входящих в состав выкупной суммы;

**β -** коэффициент, применяемый для расчета величины дохода, входящего в состав выкупной суммы.

1. **ПРАВОПРЕЕМСТВО**

9.1. Правопреемство на этапе пенсионных выплат не предусмотрено.

1. **Заключительные положения**

10.1. Заключая Пенсионный договор, Вкладчик подтверждает факт того, что он ознакомлен с Правилами Фонда.

10.2. Любые изменения и дополнения к Пенсионному договору действительны, при условии, если совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон, за исключением случаев, когда такие изменения могут быть внесены в Пенсионный договор в одностороннем порядке.

10.3. Споры, возникающие в связи с исполнением Пенсионного договора, разрешаются путем переговоров, а в случае не достижения взаимного согласия в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

10.4. Во всем остальном, что не предусмотрено Пенсионным договором, Стороны руководствуются Правилами Фонда и законодательством РФ.

10.5.Пенсионный договор составлен в двух оригинальных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

Приложение №1: Правила Фонда на 30 л.

Приложение №2: Антикоррупционная оговорка на 2 л.

1. **Реквизиты и подписи сторон:**

**Вкладчик:**

**ФГУП «Московский эндокринный завод»**

|  |  |
| --- | --- |
| Место нахождения: | 109052, г. Москва, ул. Новохохловская, д. 25 |
| Почтовый адрес: | 109052, г. Москва, ул. Новохохловская, д. 25 |
| ИНН: | 7722059711 |
| Банковские реквизиты: |  |
| р/с: | 40502810400000100006 в ООО КБ «АРЕСБАНК» |
| к/с: | 30101810200000000551 |
| БИК: | 044583551 |
| Номер телефона с кодом города: | (495) 671-29-91 |

**Фонд:**

**ОАО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»**

|  |  |
| --- | --- |
| Место нахождения: | 119021, Российская Федерация, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13 |
| Почтовый адрес: | 119021, Российская Федерация, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13 |
| ИНН: | 7704300571 |
| Банковские реквизиты для уплаты пенсионных взносов: |  |
| р/с: | 40701810900000000598 в ОАО БАНК ”ФК ОТКРЫТИЕ” г.Москва |
| к/с: | 30101810300000000985 |
| БИК: | 044525985 |
| Банковские реквизиты для уплаты целевых взносов: |  |
| р/с: | 40701810400000000645 в ОАО БАНК ”ФК ОТКРЫТИЕ” г.Москва |
| к/с: | 30101810300000000985 |
| БИК: | 044525985 |

|  |  |
| --- | --- |
| Фонд:  Генеральный директор  ОАО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / С.Н. Эрлик /  (подпись)  мп | Вкладчик:  Директор  ФГУП «Московский эндокринный завод»  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / М.Ю. Фонарёв /  (подпись)  мп |

Приложение № 1

К Пенсионному договору

№ \_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |
| --- |
| **УТВЕРЖДЕНЫ**  Решением Совета директоров  ОАО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»  Протокол № 2014-09-17 от «17» сентября 2014 г. |

|  |
| --- |
| **ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА**  **ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  **«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД**  **«ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»**  **(новая редакция № 2)**  **г. Москва** |

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

**I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**………………...……………………..……………………………………………..4

I.1. Основные понятия, применяемые в Правилах………..……………………………………………………..4

I.2. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками.

Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда

Общие положения о пенсионных договорах………………………..……………………………………………5

I.3. Порядок и условия внесения пенсионных взносов………………………………………………………….6

*Общие условия определения размера пенсионных взносов*………………………………………………………6

*Способы внесения пенсионных взносов*…………………………………………………………………………...6

*Периодичность внесения пенсионных взносов*…………………………………………………………………...6

*Продолжительность внесения пенсионных взносов*…………………………………………………………….6

I.4. Направление и порядок размещения средств пенсионных резервов.

Порядок распределения и начисления дохода

от размещения средств пенсионных резервов…...……………...………………………………………………..6

I.5. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии

Вкладчиков и Участников. Конфиденциальность…………………………….…………………………………7

*Порядок ведения солидарных пенсионных счетов…*……………………………….……..……………………..7

*Порядок ведения именных пенсионных счетов.* ………………………………………………..………………..7

*Порядок информирования Вкладчиков и Участников о состоянии пенсионных счетов*….………………….8

*Конфиденциальность*……………………………….……..…*…*……………………………….……..…………..8

I.6. Пенсионные основания………………………………………………………………………………………..8

I.7. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий.

Приостановление и прекращение выплат негосударственных пенсий.

Индексация негосударственных пенсий………………………………………………………………………....8

*Мероприятия, предшествующие выплате негосударственной пенсии*……………………………………….8

*Выплаты негосударственной пенсии, их приостановление и прекращение*…………………………………..9

*Индексация негосударственной пенсии*…………………………………………………………………………10

I.8. Порядок заключения, изменения

и прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления

и договора об оказании услуг специализированного депозитария……………………………………………10

*Заключение пенсионного договора*……………………………………………………………………………….10

*Изменение пенсионного договора…*……………………………………………………………………….……..10

*Прекращение пенсионного договора* ……………………………………………………………………………10

*Заключение, изменение и прекращение договора с управляющей компанией* ………………………………..11

*Заключение, изменение и прекращение договора со специализированным депозитарием* ………………….12

I.9. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда………………………………….……………...12

*Вкладчик имеет право….*………………………………………………………………………………………...12

*Вкладчик обязан* ……………….………………………..………………………………………………………..12

*Участник имеет право*…………………………………………………………………………………………...13

*Участник обязан*………………………………………………………………………………………………….14

*Фонд имеет право*………………………………………………………………………………………………...14

*Фонд обязан*……………………………………………………………………………………………………….14

I.10. Порядок формирования и использования пенсионных резервов Фонда……………………………….15

I.11. Порядок определения размера выкупной суммы,

ее выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд……………………………..……15

I.12. Правопреемство (включая наследование)………….…………………………………………………….16

I.13. Порядок предоставления вкладчикам и участникам

информации об управляющей компании и о специализированном депозитарии.

Общие положения о договорах с управляющей компанией и

специализированным депозитарием..…………………………………………………….…………….……….18

I.14. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда……….…………...……………...18

I.15. Порядок определения размера оплаты услуг фонда,

Управляющей компании и специализированного депозитария……………………………………………….20

I.16. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в правила Фонда,

включая порядок уведомления об этом вкладчиков участников…………………..……………..…………...20

**II. ВИДЫ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ**.…………….20

II.1. Виды пенсионных схем, применяемых Фондом……………….……………………………..………….20

II.2. Описание пенсионных схем, применяемых Фондом…………………………………………………….21

*II.2.1.* *Пенсионная схема № 1*…………………………………………………………………………………….21

*II.2.2. Пенсионная схема № 2*…………………………………………………………………………..………...24

*II.2.3. Пенсионная схема № 3*…………………………………………………………………………..………...27

**III. Заключительные положения**……………………………..……………………………………………..30

**РАЗДЕЛ I.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящие Пенсионные правила Открытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» (далее — Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»), Постановлениями Правительства РФ, нормативными актами уполномоченного федерального органа, иными нормативными актами РФ, а также учредительными документами Открытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» (далее — Фонд).

2. Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, за исключением обязательств по договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.

3. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда на основании лицензии № 432 от 20 мая 2014 года, выданной Банком России.

4. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

5. Деятельность Фонда по размещению средств пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

***I.1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ***

***Актуарная норма доходности*** – выраженная в процентах величина, установленная для проведения актуарных расчетов при определении размера пенсионного взноса или размера негосударственной пенсии (в соответствии с условиями пенсионной схемы). Размер актуарной нормы доходности устанавливается решением Совета директоров Фонда;

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

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

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

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

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

***договор негосударственного пенсионного обеспечения*** (далее – пенсионный договор) – соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) негосударственную пенсию;

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

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

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

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

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

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

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

***пенсионный взнос*** – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

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

***период накопления*** – период между датой внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса по пенсионному договору и датой назначения негосударственной пенсии Участнику;

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

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

***правопреемник Вкладчика-юридического лица*** – юридическое лицо, возникшее в связи с реорганизацией Вкладчика-юридического лица, к которому перешли права и обязанности реорганизованного Вкладчика-юридического лица, установленные Правилами Фонда;

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

***результат размещения пенсионных резервов*** – дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату. Порядок расчета результата размещения пенсионных резервов определяется Банком России;

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

***собственное имущество фонда*** подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления;

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

***современная стоимость обязательств по выплате негосударственной пенсии*** –сумма средств, необходимая для выполнения Фондом долгосрочных обязательств по выплате негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора;

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

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

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

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

***I.2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ.***

***УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.***

***ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕНСИОННЫХ ДОГОВОРАХ***

I.2.1. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом в соответствии с действующим законодательством РФ. Отдельные условия и порядок применения к Фонду мер ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение им договорных обязательств определяются пенсионными договорами.

I.2.2. Обязательства Фонда возникают с момента вступления в силу пенсионного договора и выполняются в строгом соответствии с его условиями. Обязательства Фонда прекращаются после их полного выполнения.

I.2.3. В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности, определенные его условиями, а также ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

I.2.4. Формы заключаемых Фондом пенсионных договоров – утверждаются единоличным исполнительным органом Фонда, условия и порядок их заключения определяются Правилами.

***I.3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ***

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

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

***I.3.3. Общие условия определения размера пенсионных взносов***

I.3.3.1. Для пенсионных схем с установленным размером пенсионных взносов минимальный годовой пенсионный взнос Вкладчика в расчете на одного Участника может быть установлен пенсионным договором.

***I.3.4. Способы внесения пенсионных взносов***

Пенсионные взносы могут вноситься любыми способами, незапрещенными действующим законодательством, в соответствии с условиями пенсионного договора, в том числе: банковскими переводами; почтовыми переводами; наличными денежными средствами в кассу Фонда; через лицо, являющееся агентом Фонда, уполномоченное на совершение таких действий (на основании заключенного с ним соответствующего договора), в том числе – в кассу этого лица.

***I.3.5. Периодичность внесения пенсионных взносов***

Пенсионные взносы могут вноситься в любое время, единовременно или со следующей периодичностью: ежемесячно; ежеквартально; один раз в полгода; один раз в год.

***I.3.6. Продолжительность внесения пенсионных взносов***

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

***I.4. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ И НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА***

***ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ***

I.4.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на следующих принципах:

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

I.4.2. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании) путем заключения договора доверительного управления в порядке, предусмотренном подпунктом I.8.4 Правил Фонда, и действующим законодательством РФ. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

I.4.3. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).

I.4.4. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов, а также порядок размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением, устанавливаются Банком России.

I.4.5. Результаты от размещения средств пенсионных резервов учитываются Фондом при формировании обязательств перед вкладчиками и участниками в порядке, установленном Банком России.

I.4.6. На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

I.4.7. Максимальная доля от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов, направляемая в состав собственных средств Фонда, содержится в Уставе Фонда.

***I.5.*** ***ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ***

***ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ.***

***КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ***

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

I.5.2. Пенсионные счета на договорной основе ведет Общество с ограниченной ответственностью «Пенсионный КапиталЪ» (ОГРН № 1037706016237, дата государственной регистрации 17 марта 2003г., ИНН 7706295038, местонахождение: Российская Федерация, 123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д.6).

***I.5.3. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов***

I.5.3.1. Солидарный пенсионный счет ведется в электронной форме и содержит:

1. *Общую информацию:*
   * сведения о Вкладчике;
   * информацию о пенсионном договоре и его основных условиях;
   * сведения об Участнике (Участниках), выплата негосударственной пенсии которому(ым) осуществляется из средств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета, и назначенной ему негосударственной пенсии;
   * иную информацию.
2. *Информацию, отражающую аналитический учет обязательств Фонда:*
   * информацию о поступлении средств на солидарный пенсионный счет;
   * информацию о переучете средств на другие пенсионные счета, осуществляемом на основании письменного распоряжения Вкладчика в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;
   * информацию о выплатах Участнику (Участникам) негосударственных пенсий и произведенных с них удержаний;
   * информацию об индексации негосударственной пенсии Участника (Участников);
   * информацию о выплатах, произведенных в связи с прекращением пенсионного договора;
   * информацию, связанную с осуществлением Фондом функций налогового агента;
   * иную информацию.
3. *Информацию о закрытии солидарного пенсионного счета.*
4. *Иную информацию, необходимую для выполнения Фондом принятых по пенсионному договору обязательств.*

I.5.3.2. Фонд открывает солидарный пенсионный счет с момента заключения соответствующего пенсионного договора.

I.5.3.3. Солидарный пенсионный счет закрывается в связи исполнением Фондом в полном объеме принятых по пенсионному договору обязательств перед Вкладчиком и Участником (Участниками), в пользу которого заключен договор.

I.5.3.4. В случае прекращения действия договора в связи с ликвидацией Вкладчика-юридического лица и при наличии по этому договору Участников, негосударственная пенсия которым уже назначена, солидарный пенсионный счет не закрывается. Из средств, учтенных в рамках этого счета, Фонд продолжает осуществлять исполнение своих обязательств перед Участниками.

***I.5.4.*** ***Порядок ведения именных пенсионных счетов***

I.5.4.1. Именной пенсионный счет ведется в электронной форме и содержит :

1. *Общую информацию:*
   * сведения об Участнике, которому открыт именной пенсионный счет;
   * сведения о Вкладчике;
   * информацию о договоре и его основных условиях;
   * иные сведения.
2. *Информацию, отражающую аналитический учет обязательств Фонда:*

* информацию о поступлении средств на именной пенсионный счет;
* информацию о переучете средств на другие пенсионные счета, осуществляемом на основании письменного распоряжения Вкладчика в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;
  + информацию о выплатах Участнику негосударственных пенсий и произведенных с них удержаниях;
  + информацию об индексации негосударственной пенсии Участника;
  + информацию о выплатах, произведенных в связи с прекращением обязательств Фонда перед Участником в соответствии с условиями пенсионного договора;
  + информацию, связанную с осуществлением Фондом функций налогового агента;
  + иные сведения.

1. *Информацию о закрытии счета.*
2. *Иную информацию, необходимую для выполнения Фондом принятых по пенсионному договору обязательств.*

I.5.4.2.Фонд открывает Участнику именной пенсионный счет в порядке, определенном пенсионной схемой и пенсионным договором.

I.5.4.3.Именной пенсионный счет закрывается в случае исполнения Фондом в полном объеме обязательств перед Участником, принятых по пенсионному договору.

***I.5.5. Порядок информирования Вкладчиков и Участников***

***о состоянии пенсионных счетов***

По получении письменного запроса (в том числе в форме электронного документа по правилам, установленным в Фонде) Вкладчика (Участника) Фонд бесплатно предоставляет один раз в год информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 (Десяти) дней со дня обращения способом, указанным ими при обращении (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением):

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

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

***I.5.6. Конфиденциальность***

I.5.6.1.Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит разглашению, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством РФ, а также случая передачи Фондом функции ведения пенсионных счетов Обществу с ограниченной ответственностью «Пенсионный КапиталЪ».

I.5.6.2. Передача Фондом функции по ведению счетов Обществу с ограниченной ответственностью «Пенсионный КапиталЪ» осуществляется на основании договора, обязательным условием которого является неразглашение Обществом с ограниченной ответственностью «Пенсионный КапиталЪ» вышеуказанной информации и соблюдение им в отношении такой информации режима конфиденциальности.

***I.6.*** ***ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ***

Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются:

- пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством РФ: приобретение права на трудовую пенсию (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца), приобретение права на пенсию по государственному пенсионному обеспечению (за выслугу лет, по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца, социальную пенсию), иные основания;

- дополнительные к вышеуказанным основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, установленные пенсионным договором.

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

***ИНДЕКСАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ***

***I.7.1. Мероприятия, предшествующие выплате негосударственной пенсии***

I.7.1.1. Механизм информирования Вкладчиком Фонда о назначении им Участника определяется пенсионной схемой и пенсионным договором. Для получения негосударственной пенсии Участник (его доверенное лицо) в срок, установленный пенсионной схемой и пенсионным договором, должен обратиться в Фонд с письменным заявлением, в котором указываются:

* фамилия, имя, отчество Участника, пол, дата его рождения, данные документа, удостоверяющего личность Участника, место жительства, почтовый адрес, номер телефона;
* выбранный Участником способ получения негосударственной пенсии и информация, необходимая для осуществления Фондом данного способа выплат;
* указание на то, является ли Участник налоговым резидентом РФ или нет;
* иная информация – в соответствии с Правилами Фонда.

I.7.1.2. К заявлению прилагается надлежаще оформленный документ, подтверждающий факт наступления у Участника пенсионного основания.

I.7.1.3. Фонд производит расчет размера и назначение негосударственной пенсии в порядке и на условиях, определенных пенсионной схемой и пенсионным договором. Назначение негосударственной пенсии оформляется соответствующим распоряжением Фонда.

***I.7.2. Выплаты негосударственной пенсии, их приостановление и прекращение***

I.7.2.1. Фонд осуществляет выплату негосударственной пенсии Участнику в соответствии с произведенным назначением негосударственной пенсии в порядке и на условиях, определенных пенсионным договором, при приобретении Участником пенсионных оснований.

I.7.2.2. В случае утраты Участником пенсионного основания (совокупности оснований), определенного (определенных) пенсионной схемой и пенсионным договором, выплаты негосударственной пенсии такому Участнику прекращаются со дня утраты пенсионного основания. Выплаты негосударственных пенсий могут осуществляться Фондом способами, незапрещенными действующим законодательством, в соответствии с условиями пенсионного договора.

I.7.2.3. В зависимости от пенсионной схемы и условий пенсионного договора негосударственная пенсия выплачивается Участнику:

* пожизненно;
* в течение определенного периода времени.
* до исчерпания пенсионного счета.

I.7.2.4. Условиями пенсионной схемы или пенсионного договора может быть установлен один из следующих вариантов периодичности выплаты негосударственной пенсии (далее – «период»):

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

I.7.2.5. Единовременная выплата средств, учтенных Фондом на пенсионном счете в пользу Участника, не допускается.

I.7.2.6. Расходы по переводу платежа покрываются за счет средств, предназначенных к выплате, если иное не установлено пенсионным договором.

I.7.2.7. Размер минимальной негосударственной пенсии устанавливается в соответствии с законодательством РФ о негосударственном пенсионном обеспечении.

I.7.2.8. При осуществлении выплат негосударственной пенсии Фонд оставляет за собой право требовать от Участника представления дополнительных документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах. В случаях, когда в соответствии с Налоговым кодексом РФ Фонд обязан осуществить функции налогового агента в отношении осуществляемых им выплат, их размер уменьшается на сумму удержанного Фондом налога.

I.7.2.9. Начисление/выплата негосударственной пенсии ***приостанавливается*** в случаях:

а) получения Фондом сообщения о смерти Участника;

б) возвращения пенсии, выплаченной одним из способов в зависимости от выбора Участника:

в) непредставления в установленный Правилами Фонда срок справки из уполномоченного в соответствии с законодательством РФ органа (территориального органа Пенсионного Фонда РФ или иного уполномоченного органа) о выплате Участнику пенсии на период до наступления возраста, дающего право на получение трудовой пенсии по старости, либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению[[2]](#footnote-2) - *если указанное условие, содержится в пенсионном договоре*.

I.7.2.10. После получения сведений, дающих основания для возобновления выплат/начисления негосударственной пенсии, фонд:

- возобновляет выплаты и начисления негосударственной пенсии;

- начисляет и выплачивает негосударственные пенсии за период, когда выплата/начисление были приостановлены.

I.7.2.11. При получении Фондом документального подтверждения факта смерти Участника начисление и выплата негосударственных пенсий, неполученных Участником при жизни в связи с приостановлением выплат/начисления негосударственной пенсии, производится в соответствии с подпунктом I.12.2 Правил Фонда.

I.7.2.12. Выплата негосударственной пенсии ***прекращается*** в случаях:

а) полного выполнения Фондом определенных пенсионным договором обязательств перед Участником;

б) получения Фондом документального подтверждения факта смерти Участника;

в) утраты Участником пенсионного основания (оснований), определенных пенсионной схемой и пенсионным договором.

***I.7.3. Индексация негосударственной пенсии***

I.7.3.1. Индексация негосударственной пенсии по инициативе Фонда на основании соответствующего решения Совета директоров Фонда в порядке, установленном законодательством РФ и локальными нормативными актами Фонда, может осуществляться:

* путем изменения размера негосударственных пенсий за счет дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов;
* путем изменения Фондом размера негосударственных пенсий в результате изменения актуарных предположений.

I.7.3.2. Индексация негосударственной пенсии по решению Вкладчика может осуществляться путем увеличения размера негосударственных пенсий как за счет средств, учтенных в рамках солидарного счета, так и за счет внесения им дополнительных пенсионных взносов.

***I.8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ***

***ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ***

***И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ***

***I.8.1. Заключение пенсионного договора***

I.8.1.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение Участников на основании пенсионных договоров. Пенсионный договор заключается на основании Правил Фонда и регулирует права, обязанности Фонда, Вкладчика и Участников, устанавливает ответственность Фонда, Вкладчика и Участника.

I.8.1.2. Пенсионный договор должен содержать:

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

Пенсионным договором могут быть предусмотрены иные положения, не противоречащие законодательству РФ.

I.8.1.3. Пенсионные договоры, заключаемые Фондом с Вкладчиками, не могут противоречить Правилам Фонда.

***I.8.2. Изменение пенсионного договора***

I.8.2.1. Условия пенсионного договора могут быть изменены по соглашению между Вкладчиком и Фондом. Изменение условий оформляется дополнительным соглашением, являющимся неотъемлемой частью пенсионного договора.

I.8.2.2. По требованию одной из сторон пенсионный договор может быть изменен по решению суда при существенном нарушении договора другой стороной, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

***I.8.3. Прекращение пенсионного договора***

I.8.3.1. Пенсионный договор прекращает свое действие:

* после полного надлежащего исполнения Фондом принятых на себя обязательств перед всеми Участниками по такому договору;
* в случае его расторжения;
* в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и положениями пенсионных договоров.
* Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:
* по соглашению сторон;
* по требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Фондом принятых на себя по договору обязательств;
* по требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Вкладчиком принятых на себя по договору обязательств;
* по требованию Вкладчика-физического лица вне зависимости от причин (если это предусмотрено пенсионной схемой и пенсионным договором);
* в связи с ликвидацией Фонда;
* в связи с ликвидацией Вкладчика-юридического лица;
* при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора;
* по иным основаниям, определенным условиями договора.

I.8.3.2. В случае расторжения пенсионного договора по требованию одной из сторон, заинтересованная сторона в срок, не позднее 30 (Тридцати) календарных дней до даты предполагаемого расторжения обязана направить в адрес другой стороны письменное заявление, содержащее:

- дату предполагаемого расторжения:

- основание предполагаемого расторжения;

- предложения по урегулированию взаимных обязательств сторон в связи с предполагаемым расторжением пенсионного договора;

- иные условия.

I.8.3.3.В случае если стороной, требующей расторжения пенсионного договора, является Вкладчик, в его письменном заявлении должно также содержаться требование о выплате (переводе в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы – если право такого требования в соответствии с условиями пенсионного договора предоставлено Вкладчику (с учетом того, на каком этапе реализации пенсионного договора находятся стороны).

В случае несогласия стороны, в адрес которой другой стороной было направлено заявление о расторжении договора, с указанными в заявлении основанием расторжения и/или предложениями по урегулированию сторонами взаимных обязательств и/или иными условиями, такая сторона обязана направить в адрес стороны-инициатора расторжения в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения заявления о расторжении письменное возражение с указанием причин несогласия и изложением встречных предложений.

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

I.8.3.4.Все споры и разногласия между сторонами пенсионного договора урегулируются в установленном действующим законодательством РФ порядке.

I.8.3.5.При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору Вкладчика или Участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в НО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» (ОГРН 1027700419449), либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования Участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору Вкладчика или Участника (их правопреемников).

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

I.8.3.6. Остатки средств на пенсионных счетах, образовавшиеся вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, направляются в страховой резерв Фонда, если иное не предусмотрено пенсионной схемой и/или пенсионным договором.

***I.8.4. Заключение, изменение и прекращение договора с управляющей компанией***

I.8.4.1. Для размещения средств пенсионных резервов Фонд заключает с управляющей компанией (управляющими компаниями) договор доверительного управления.

I.8.4.2. Договор доверительного управления заключается в письменной форме в соответствии с требованиями законодательства РФ. В договор доверительного управления, по согласованию сторон, могут быть внесены дополнительные условия, если они не противоречат Уставу Фонда, Правилам Фонда и действующему законодательству РФ.

I.8.4.3.Неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных резервов является инвестиционная декларация, содержащая указание цели размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов.

I.8.4.4.Внесение изменений в договор доверительного управления может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством РФ.

I.8.4.5. Договор доверительного управления прекращается (расторгается) в случаях, установленных законодательством РФ и данным договором.

I.8.4.6. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении действия договоров с управляющей компанией в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты наступления указанных событий.

***I.8.5. Заключение, изменение и прекращение договора со специализированным депозитарием***

I.8.5.1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается Фондом со специализированным депозитарием в письменной форме в соответствии с требованиями законодательства РФ.

I.8.5.2. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством РФ.

I.8.5.3. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается (расторгается) в случаях, установленных законодательством РФ и данным договором.

I.8.5.4. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении действия договоров со специализированным депозитарием в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты наступления указанных событий.

***I.9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ,***

***УЧАСТНИКОВ И ФОНДА***

***I.9.1. Вкладчик имеет право:***

требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;

1. получать в Фонде информацию о состоянии солидарного и/или именного пенсионного счета, открытого Фондом по пенсионному договору, заключенному этим Вкладчиком, о состоянии именных пенсионных счетов, открытых Фондом по пенсионным договорам с Вкладчиком, права требования по которым не переданы Участнику;
2. определять размер негосударственной пенсии Участнику, продолжительность и периодичность выплаты негосударственной пенсии (если это предусмотрено пенсионной схемой и пенсионным договором);
3. расторгнуть пенсионный договор и потребовать от Фонда выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы – в порядке и на условиях, установленных Пенсионными правилами и условиями пенсионного договора;
4. изменять условия пенсионного договора по согласованию с Фондом;
5. представлять перед Фондом свои интересы и интересы Участников, в пользу которых им заключен пенсионный договор, обжаловать в суде, арбитражном суде, в уполномоченном федеральном органе и других государственных органах действия Фонда, его органов управления и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства;
6. определять размер средств, переучитываемых с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет (если это предусмотрено пенсионной схемой);
7. обращаться письменно к Фонду с распоряжением о переучете средств, учтенных на различных пенсионных счетах, открытых в рамках пенсионных договоров с Вкладчиком. Фонд, рассмотрев такое распоряжение, может принять положительное решение, при условии, что пенсионные схемы, по которым заключены пенсионные договоры с Вкладчиком, не имеют существенных различий, а также учитывая в числе прочих условий достаточность средств, остающихся на счете, с которого осуществляется переучет, для выполнения Фондом обязательств перед Участниками, негосударственное пенсионное обеспечение которых должно быть осуществлено за счет средств, учтенных в рамках такого счета;
8. в целях увеличения размера негосударственной пенсии или продления срока ее выплаты вносить в пользу Участника (Участников) пенсионные взносы на этапе выплат.

Вкладчик может иметь иные права, предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами Фонда и пенсионным договором.

***I.9.2. Вкладчик обязан:***

1. ознакомиться с Правилами Фонда;
2. уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами Фонда и пенсионным договором;
3. сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом, в том числе:

- письменно известить Фонд об изменении своего наименования, места нахождения, почтового адреса, банковских реквизитов, контактного телефона (для Вкладчика-физического лица – об изменении фамилии, имени, отчества, адреса места жительства, данных документа, удостоверяющего личность, контактного телефона) – в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты их фактического изменения;

- письменно известить Фонд о реорганизации или ликвидации – в срок, не превышающий 10 (Десяти) календарных дней с момента принятия такого решения уполномоченным органом Вкладчика-юридического лица;

4) в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора своевременно письменно известить Фонд:

- о назначении Участника с предоставлением информации, необходимой для открытия и ведения именного пенсионного счета Участника, ведения учета обязательств перед Участником;

- о прекращении внесения пенсионных взносов на именной пенсионный счет Участника;

- о возникшем у Участника праве на получение негосударственной пенсии с предоставлением информации, необходимой для её назначения и выплаты;

1. своевременно письменно известить Участника, о возникшем у него праве на получение негосударственной пенсии, для реализации которого ему необходимо оформить соответствующее заявление в Фонд;
2. письменно известить Фонд о своем намерении расторгнуть пенсионный договор – не менее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения;
3. незамедлительно письменно известить Фонд в случае обнаружения ошибок в реквизитах, информация о которых была представлена в Фонд для осуществления выплат;
4. по требованию Фонда представлять документы необходимые для выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.

Вкладчик может нести иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами Фонда и пенсионным договором.

***I.9.3. Участник имеет право:***

1) требовать от Фонда исполнения в полном объеме обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с Правилами Фонда и пенсионным договором;

2) получать в Фонде информацию о состоянии именного пенсионного счета, открытого в пользу такого Участника, при условии, что он имеет право требования в отношении обязательств учтенных на данных счетах;

3) получать негосударственную пенсию в соответствии с Правилами Фонда, условиями пенсионного договора и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания на основании решения Фонда о назначении ему негосударственной пенсии;

1. по соглашению с Фондом, указать именной пенсионный счет, на который Фонду необходимо осуществить переучет обязательств со всех именных пенсионных счетов Участника, открытых ему в соответствии с пенсионными договорами в рамках одной пенсионной схемы, при условии, что он имеет право требования в отношении обязательств учтенных на данных счетах;
2. требовать от Фонда на этапе назначения негосударственной пенсии и на этапе пенсионных выплат изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения путем перехода в другую пенсионную схему, если иное не предусмотрено схемой. Если негосударственное пенсионное обеспечение Участника осуществляется на условиях пенсионной схемы для Вкладчика-юридического лица, то переход может быть осуществлен только в пенсионную схему для Вкладчика-юридического лица, при условии, что пенсионные схемы, по которым заключены пенсионные договоры с Вкладчиком, не имеют существенных различий. Если негосударственное пенсионное обеспечение Участника осуществляется на условиях пенсионной схемы для Вкладчиков-физических лиц, то переход может быть осуществлен только в пенсионную схему для Вкладчиков-физических лиц, при условии, что пенсионные схемы, по которым заключены пенсионные договоры с Вкладчиком, не имеют существенных различий. Указанное право может быть реализовано Участником в случае, если иное не определено пенсионным договором или пенсионной схемой, при этом Фонд вправе отказать Участнику путем направления в его адрес письменного возражения – в срок не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты получения от Участника письменного требования об изменении условий негосударственного пенсионного обеспечения;
3. требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами Фонда и условиями пенсионного договора;
4. обжаловать в судебном порядке, в уполномоченном федеральном органе и других государственных органах действия Фонда, его органов управления и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства Фонда;

Участник может иметь иные права, предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами Фонда и пенсионным договором.

***I.9.4. Участник обязан:***

1. ознакомиться с Правилами Фонда;
2. письменно известить Фонд об изменении своих данных: фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность Участника, места жительства, банковских реквизитов (в случае, если Участником в качестве способа получения негосударственной пенсии выбран перевод средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в кредитной организации), номера телефона – в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты фактического изменения;
3. в целях реализации права, предусмотренного частью 3) подпункта I.9.3 Пенсионных правил, в срок, установленный пенсионной схемой и пенсионным договором, предоставить в Фонд заявление и иные документы необходимые для расчета и назначения ему негосударственной пенсии;
4. направлять в адрес Фонда справку из уполномоченного в соответствии с законодательством РФ органа (территориального органа Пенсионного Фонда РФ или иного уполномоченного органа) о получении Участником пенсии на период до наступления возраста, дающего право на получение трудовой пенсии по старости либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению[[3]](#footnote-3) – ежегодно в период с 1-го сентября по 1-ое декабря – *если указанное условие, содержится в пенсионном договоре* ;
5. на этапе пенсионных выплат незамедлительно уведомлять Фонд об изменении своего налогового статуса (налоговый резидент/нерезидент РФ);
6. по требованию Фонда представлять документы необходимые для выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.

Участник может нести иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами Фонда и пенсионным договором.

***I.9.5. Фонд имеет право:***

1. вносить изменения и дополнения в Правила Фонда;
2. изменять условия пенсионного договора по согласованию с Вкладчиком;
3. изменять условия выплаты негосударственной пенсии путем заключения соответствующего соглашения с Участником;
4. требовать от Вкладчика-физического лица и Участника представления документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах;

5) переучитывать средства, учтенные на различных пенсионных счетах, открытых в рамках пенсионных договоров с Вкладчиком, в случае принятия Фондом положительного решения в отношении распоряжения Вкладчика об осуществлении такого переучета. При рассмотрении распоряжения Вкладчика о переучете Фонд может принять положительное решение, при условии, что пенсионные схемы, по которым заключены пенсионные договоры с Вкладчиком, не имеют существенных различий, оценивая при этом в числе прочих условий достаточность средств, остающихся на счете, с которого осуществляется переучет, для выполнения Фондом обязательств перед Участниками, негосударственное пенсионное обеспечение которых должно быть осуществлено за счет средств, учтенных в рамках такого счета.

***I.9.6. Фонд обязан:***

1) в соответствии с условиями пенсионного договора производить назначение и осуществлять выплаты негосударственной пенсии Участнику;

2) осуществить выплату или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд, указанный в распоряжении Участника (Вкладчика) или его правопреемника, выкупной суммы (выкупных сумм) при прекращении пенсионного договора, в случаях, предусмотренных пенсионным договором;

3) не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и/или Участников;

4) знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

5) бесплатно предоставлять Вкладчику или Участнику один раз в год информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 (Десяти) дней со дня обращения способом, указанным ими при обращении (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением) с соблюдением правил и условий, установленных положениями подраздела I.5.5, I.5.6 Правил Фонда;

6) своевременно информировать Вкладчиков и Участников об изменении наименования Фонда, почтового адреса, банковских реквизитов;

7) в случае ликвидации Фонда известить об этом всех Вкладчиков и Участников. Обязательства ликвидирующегося Фонда перед Вкладчиками и Участниками, установленные пенсионными договорами, прекращаются только после их полного исполнения Фондом или завершения расчетов с Участниками (Вкладчиками);

8) заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора;

9) осуществлять учет сведений о каждом Вкладчике и Участнике, а также учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов. Правила формирования, учета и исполнения обязательств перед вкладчиками и участниками устанавливаются Банком России.

10) производить учет средств, поступивших в качестве пенсионных взносов, и дохода, полученного от размещения этих средств, в рамках пенсионного счета (пенсионных счетов);

11) по обоюдному согласию сторон, производить переучет обязательств на один из именных пенсионных счетов Участника, открытых ему в соответствии с пенсионными договорами в рамках одной пенсионной схемы (если это предусмотрено пенсионной схемой);

12) осуществлять учет средств пенсионных резервов. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России.

13) уведомлять Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием, а также договоров на проведение обязательного аудита и актуарием об актуарном оценивании деятельности фонда в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты наступления указанных событий;

14) направлять на пополнение средств пенсионных резервов не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

***I.10. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ***

***ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ ФОНДА***

I.10.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы***.***

I.10.2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет пенсионных взносов, дохода Фонда от размещения пенсионных резервов, целевых поступлений, иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

I.10.3. Нормативные размеры пенсионных резервов, их структура, а также порядок их формирования и использования устанавливаются Фондом в соответствии с требованиями нормативных правовых актов РФ о негосударственном пенсионном обеспечении.

I.10.4. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его Участниками), Вкладчиков, страхователей, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и Участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

I.10.5. Пенсионные резервы могут использоваться Фондом только по их целевому назначению в соответствии с действующим законодательством РФ.

***I.11.*** ***ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ВЫКУПНОЙ СУММЫ,***

***ЕЕ ВЫПЛАТЫ ИЛИ ПЕРЕВОДА В ДРУГОЙ***

***НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД***

I.11.1. Фонд производит выплату (перевод в негосударственный пенсионный фонд, указанный в распоряжении Вкладчика или Участника или их правопреемника) выкупной суммы Вкладчику, Участнику или их правопреемникам только в случае прекращения пенсионного договора и поступления соответствующего письменного требования.

I.11.2. Датой, по состоянию на которую Фондом осуществляется расчет размера выплачиваемой (переводимой) выкупной суммы, является дата прекращения пенсионного договора.

I.11.3. Расчет размера выкупной суммы осуществляется с учетом данных таблиц, приведенных в тексте конкретной пенсионной схемы, на основании которой пенсионный договор действовал на момент его прекращения.

I.11.4. Размер выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика-физического лица или Участника, эквивалентен денежным средствам, учтенным в рамках пенсионного счета умершего Вкладчика-физического лица или умершего Участника на дату его смерти.

I.11.5. ***Выкупная сумма правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика-физического лица или Участника выплачивается в следующем порядке***:

I.11.5.1. Фонд сообщает о размере средств пенсионных резервов, учтенных на пенсионном счете на дату смерти умершего Вкладчика-физического лица или Участника, нотариусу на основании запроса последнего.

I.11.5.2. Выкупная сумма выплачивается на основании представленных правопреемником (правопреемниками) Вкладчика-физического лица или Участника в Фонд Свидетельства о праве на наследство и заявления о выплате выкупной суммы.

I.11.5.3. Фонд по распоряжению Вкладчика или Участника или их правопреемников может перевести выкупную сумму в указанный в таком распоряжении негосударственный пенсионный фонд, имеющий лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется на условиях соглашения между фондами.

I.11.6. При получении требования на выплату выкупной суммы от Вкладчика-физического лица или Участника Фонд оставляет за собой право требовать представления дополнительных документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах. В случаях, когда в соответствии с Налоговым кодексом РФ Фонд обязан осуществить функции налогового агента в отношении выплачиваемой (переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы, ее размер уменьшается на сумму удержанного Фондом налога.

I.11.7. Выплата выкупной суммы (перевод) производится Фондом в срок не позднее 60 (Шестидесяти) дней с момента поступления в Фонд письменного требования о ее выплате (переводе) при условии предоставления всех дополнительно запрашиваемых Фондом документов. Пенсионным договором может быть установлен иной срок выплаты (перевода) выкупной суммы.

I.11.8. Источником средств, которые выплачиваются (переводятся) Фондом в форме выкупной суммы, являются пенсионные резервы.

I.11.9. При осуществлении выплат выкупных сумм и выплат правопреемникам, предусмотренных подпунктами I.12.1, I.12.2,если иное не установлено пенсионным договором, все расходы, за исключением расходов по перечислению данных денежных средств с расчетного счета Фонда и платежей за их почтовый перевод,покрываются за счет средств, предназначенных к выплате.

При осуществлении выплат правопреемникам, осуществляемых в порядке, предусмотренном подпунктом I.12.3 Правил Фонда, расходы по переводу платежа покрываются за счет Фонда, если иное не установлено пенсионным договором.

I.11.10. Выкупная сумма выплачивается (переводится) Фондом лицам, определенным пенсионной схемой.

I.11.11. Значение коэффициентов  ()**,  (),** применяемые при расчете выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику или Участнику устанавливаются решением Совета директоров Фонда.

***I.12. ПРАВОПРЕЕМСТВО (ВКЛЮЧАЯ НАСЛЕДОВАНИЕ)***

I.12.1. Порядок определения размера выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика (Участника), и порядок ее выплаты определяются пунктом I.11. Правил Фонда, условиями пенсионной схемы и пенсионного договора.

В случае, если иное не установлено условиями пенсионной схемы и/или пенсионного договора, расчет выкупной суммы, выплачиваемой правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика (Участника) в случае его смерти, производится на дату смерти Вкладчика (Участника).

Выплата денежных средств правопреемнику (правопреемникам) может быть произведена любым из способов, предусмотренных подпунктом I.7.2. Правил Фонда.

I.12.2. Сумма негосударственных пенсий, подлежавшая выплате умершему Участнику, но не полученная им при жизни вследствие приостановления Фондом выплат в связи с наступлением одного из предусмотренных Правилами Фонда случаев, подлежит выплате правопреемнику (правопреемникам) умершего Участника вне зависимости от условий пенсионной схемы.

Выплате подлежит сумма негосударственных пенсий в полном объёме, включая негосударственные пенсии, не начисленные по состоянию на дату смерти Участника по основаниям, предусмотренным Правилами Фонда.

Право на получение этих средств принадлежит:

* проживавшим совместно с умершим Участником членам его семьи,
* а также его нетрудоспособным иждивенцам (независимо от того, проживали они совместно с умершим или не проживали).

Фонд, получив документы, свидетельствующие о смерти Участника, направляет по адресу последнего известного места жительства умершего извещение о наличии у Фонда обязательств перед указанными лицами с разъяснением условий и порядка получения денежных средств.

Для получения денежных средств лица, относящиеся к указанным выше категориям, в срок не позднее четырех месяцев с даты смерти Участника обязаны предоставить Фонду:

* заявление о получении суммы негосударственных пенсий, подлежавшей выплате умершему Участнику, но не полученной им при жизни;
* в случае если заявитель является проживавшим совместно с умершим Участником членом его семьи:

- документы, подтверждающие факт того, что заявитель является членом семьи умершего Участника;

- документы, подтверждающие факт проживания заявителя совместно с умершим Участником – по состоянию на дату его смерти;

* в случае если заявитель является нетрудоспособным иждивенцем умершего Участника: документы, подтверждающие факты нетрудоспособности, а также нахождения на иждивении умершего Участника.

Выплата денежных средств на основании поступившего заявления производится Фондом в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты получения заявления и всех необходимых для приложения к нему документов. В случае одновременного (либо до даты выплаты по первому из поступивших заявлений) получения заявлений от нескольких лиц, претендующих на получение денежных средств на указанных основаниях, выплата производится всем подтвердившим свои права заявителям в равных долях.

Если в течение четырех месяцев с даты смерти Участника Фонд не поступит заявления о выплате суммы негосударственных пенсий, подлежавшей выплате умершему Участнику, но неполученных им при жизни в связи с приостановлением выплат/начисления негосударственной пенсии, указанные суммы негосударственных пенсий включаются в состав выкупной суммы и выплачиваются правопреемникам на общих основаниях. При этом выплата осуществляется Фондом в порядке, установленном разделом I.12.1 Правил Фонда.

I.12.3. Условиями пенсионного договора может быть предусмотрена обязанность Фонда в случае смерти Участника на этапе пенсионных выплат осуществить выплаты правопреемнику в ином порядке, чем предусмотрено пунктом I.11, подпунктом I.12.2 и разделом II Правил Фонда.

Размер выплат правопреемнику, осуществляемых в соответствии с настоящим подпунктом Правил Фонда, устанавливается пенсионным договором. При этом при расчете суммы выплачиваемых средств не учитывается любого рода индексации, осуществленные Фондом после даты смерти такого Участника. Если установлено, что после смерти Участника Фондом продолжалась выплата негосударственной пенсии, размер выплат правопреемнику, осуществляемых в порядке, предусмотренном настоящим подпунктом Правил Фонда, уменьшается на величину негосударственных пенсий, выплаченных начиная с месяца следующего за месяцем смерти Участника до обращения в Фонд заявителя.

Данные выплаты осуществляются Фондом по письменному заявлению при предоставлении заявителем следующих документов:

* свидетельства о смерти Участника (заверенная копия);
* документа, удостоверяющего личность заявителя.

В письменном заявлении о выплатах правопреемнику, осуществляемых в порядке, предусмотренном настоящим подпунктом Правил Фонда, указывается:

* фамилия, имя и отчество умершего Участника;
* паспортные данные заявителя;
* адрес регистрации заявителя;
* способ получения денежных средств.

При получении заявления о выплатах правопреемнику, осуществляемых в порядке, предусмотренном настоящим подпунктом Правил Фонда, Фонд оставляет за собой право требовать представления дополнительных документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах. В случаях, когда в соответствии с Налоговым кодексом РФ Фонд обязан осуществить функции налогового агента в отношении данных выплат, их размер уменьшается на сумму удержанного Фондом налога.

При условии предоставления всех дополнительно запрашиваемых документов, выплаты правопреемнику, предусмотренные настоящим подпунктом, осуществляются любым из способов, предусмотренных Правилами Фонда для выплат негосударственной пенсии.

Выплаты правопреемнику, предусмотренные настоящим подпунктом, осуществляются Фондом в срок не позднее 60 (Шестидесяти) дней с момента поступления в Фонд соответствующего письменного заявления при условии предоставления всех дополнительно запрашиваемых Фондом документов.

Источником выплат правопреемнику, предусмотренных настоящим подпунктом, являются пенсионные резервы.

***I.13. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ***

***ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ***

***И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ***

***ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДОГОВОРАХ***

***С УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИЕЙ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ДЕПОЗИТАРИЕМ***

1.13.1. Информация о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии, о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием раскрывается Фондом на официальном сайте Фонда в сети Интернет.

I.13.2. Дополнительная информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми у Фонда заключены соответствующие договоры, предоставляется Фондом по письменному запросу Вкладчиков и Участников.

I.13.3. Информация о содержании договоров с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием представляется Вкладчикам и Участникам только по решению единоличного исполнительного органа Фонда.

I.13.4. Взаимоотношения Фонда с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием основываются на заключаемых с ними договорах. Условия изменения и расторжения таких договоров определяются их положениями в соответствии с требованиями нормативных правовых актов РФ.

I.13.5 Требования к лицам, которые вправе заключать с Фондом такие договоры, а также к положениям, подлежащим внесению в такие договоры определяются законодательством РФ.

***I.14.*** ***МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ***

***АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА***

I.14.1. Общая величина пенсионных обязательств Фонда определяется как сумма пенсионных обязательств Фонда по всем заключенным пенсионным договорам.

I.14.2. Пенсионные обязательства Фонда по каждому пенсионному договору рассчитываются в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) той пенсионной схемы, на условиях которой заключен пенсионный договор.

I.14.3. В рамках именных пенсионных счетов по всем применяемым Фондом пенсионным схемам в период накопления обязательства Фонда равны размеру учтенных средств на дату расчета обязательств.

I.14.4. В рамках именных пенсионных счетов по всем применяемым Фондом пенсионным схемам в период пенсионных выплат обязательства Фонда определяются результатом суммирования обязательств по выплате пенсий каждому Участнику по всем Участникам данной схемы.

***Методики расчета обязательств приведены в Таблице A***

***Таблица A***

|  |  |
| --- | --- |
| **Схемы** | **Обязательства Фонда в период выплат** |
| Схема № 1 |  |
| Схема № 2 |  |
| Схема № 3 |  |

I.14.5. В рамках солидарных пенсионных счетов по пенсионной схеме №3 обязательства Фонда определяются суммарными обязательствами перед Вкладчиком и Участниками. Методики расчета обязательств приведены в Таблице B.

***Таблица B***

|  |  |
| --- | --- |
| **Схемы** | **Обязательства Фонда** |
| Схема № 3 |  |

I.14.6. При расчете своих обязательств перед Участниками, Фонд использует таблицу смертности и средней продолжительности жизни населения. Решение о выборе и использовании в актуарных расчетах конкретной таблицы или перечня таблиц принимается Советом директоров Фонда.

I.14.7. ***Принятые обозначения:***

***K*2**– число Участников, получающих негосударственную пенсию по пенсионной схеме 2 в рамках именных пенсионных счетов.

***K*′1,3** – число Участников, получающих пожизненную негосударственную пенсию по пенсионным схемам № 1,3 в рамках именных пенсионных счетов.

***K*″1,3**  – число Участников, получающих негосударственную пенсию по пенсионным схемам № 1,3 в течение установленного срока в рамках именных пенсионных счетов.

***V*3** – число Вкладчиков, заключивших пенсионный договор по схеме 3.

***L*′3** – число Участников, получающих пожизненную негосударственную пенсию по пенсионной схеме 3 в рамках солидарных пенсионных счетов.

***L*″3** – число Участников, получающих негосударственную пенсию по пенсионной схеме 3 в течение установленного срока в рамках солидарных пенсионных счетов.

**Аv** – сумма пенсионных взносов, внесенных v-ым Вкладчиком.

**Bv** – сумма дохода, учтенная в рамках v-го солидарного пенсионного счета.

**Dv** – сумма средств, зарезервированных для выплаты негосударственной пенсии Участникам.

**Fv** – сумма средств, переучтенная с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета.

 – периодичность пенсионных выплат для j-го Участника.

- периодичность внесения пенсионных взносов для j-го Участника.

Xj – возраст j-го Участника в годах на момент расчета.

 – возраст в месяцах Участника на момент расчета.

 – размер негосударственной пенсии, назначенной или выплачиваемой *j*-му Участнику.

– размер взноса, вносимого Вкладчиком в пользу *j*-го Участника.

 – предельный возраст таблицы смертности. Если в расчетах используются числа остающихся в живых одновременно по различным разделам таблицы смертности (отдельно для мужчин и женщин), то  принимается меньшим из предельных возрастов в этих двух таблицах.

*i* – актуарная норма доходности.

– показатель таблицы смертности, характеризующий число лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста *х* лет, значения  приводятся в таблице смертности при целых *х* .

 - расчетный показатель таблицы смертности, где ,  - целое число лет Участника, - число месяцев неполного года жизни Участника.

 - современная стоимость отложенной на k’ лет пожизненной негосударственной пенсии в размере 1/m, выплачиваемой *m* раз в год до тех пор, пока Участник жив.

 - современная стоимость отложенной на k’ лет негосударственной пенсии, в размере 1/m , выплачиваемой *m* раз в год в течение k лет, если Участник жив.

 – современная стоимость негосударственной пенсии в размере 1/*m*, выплачиваемой в течение *k* лет *m* раз в год в начале периода.

***I.15.*** ***ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА,   
УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ***

I.15.1. На цели оплаты услуг Фонда, включая покрытие связанных с обеспечением его уставной деятельности расходов, в соответствии с решением Совета директоров Фонда и/или в зависимости от условий пенсионных договоров могут направляться следующие средства:

- доля от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов, направляемая в состав собственных средств Фонда (максимальная доля содержится в Уставе Фонда);

- часть сумм пенсионных взносов, не превышающая 3% (если указанное условие содержится в пенсионном договоре);

- целевой взнос Вкладчиков. Рекомендованный размер целевого взноса определяется решением Совета директоров. Фактический размер целевого взноса Вкладчика устанавливается пенсионным договором.

I.15.2. Размер оплаты услуг управляющей компании (управляющих компаний) определяется договором доверительного управления средствами пенсионных резервов, заключаемым Фондом с нею.

Вознаграждение управляющей компании (управляющим компаниям) осуществляется за счет средств дохода от переданных в его (их) управление средств пенсионных резервов.

I.15.3. Размер оплаты услуг специализированного депозитария определяется в соответствии с договором, заключаемым между Фондом и специализированным депозитарием.

Вознаграждение специализированному депозитарию выплачивается за счет средств дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов вне зависимости от того, осуществлялось такое размещение Фондом самостоятельно или через управляющую компанию (управляющие компании).

***I.16. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ***

***И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ ЭТОМ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ***

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

I.16.2. После регистрации внесенных в Правила Фонда изменений и дополнений Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников путём опубликования информационного сообщения об изменении и дополнении Правил Фонда в средствах массовой информации.

**РАЗДЕЛ II. ВИДЫ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ,**

**И ИХ ОПИСАНИЕ**

***II.1. ВИДЫ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ***

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

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

* ***Пенсионная схема №1.*** С установленными взносами, с именным счетом, пожизненная или срочная, для Вкладчика-юридического или физического лица.
* ***Пенсионная схема №2.*** С установленными взносами, срочная, сберегательно-страховая, с именным счетом, для Вкладчика-юридического или физического лица.
* ***Пенсионная схема №3.*** С установленными взносами, пожизненная или срочная, с солидарным и именными счетами, для Вкладчика-юридического лица.

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

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

***II.2.ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ***

***II.2.1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1***

**С установленными взносами, с именным счетом, пожизненная или срочная, для Вкладчика – юридического или физического лица**

***II.2.1.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения***

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

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

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

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

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

Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер первоначального взноса Вкладчика.

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

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

***II.2.1.2. Период накопления***

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

К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии Участник должен приобрести пенсионные основания, предусмотренные пунктом I.6 настоящих Правил.

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

***II.2.1.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии***

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

Исходными данными для расчета размера негосударственной пенсии Участнику являются:

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

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику Фонда:

* *с периодичностью* (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год), определенной пенсионным договором в соответствии с подпунктом I.7.2 Правил Фонда;
* *продолжительностью* - в течение срока, определенного пенсионным договором в соответствии с подпунктом I.7.2 Правил Фонда.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимальной выплаты, устанавливаемой законодательством РФ о негосударственном пенсионном обеспечении.

Фонд производит расчет размера, назначение и выплату негосударственной пенсии в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с момента поступления соответствующего письменного заявления Участника.

В случае если на дату назначения Фондом негосударственной пенсии сумма обязательств, учтенных в рамках именного пенсионного счета Участника, не обеспечивает покрытия современной стоимости выплаты негосударственной пенсии в установленном действующим законодательством минимальном размере в течение периода пенсионных выплат и с периодичностью, предусмотренных условиями пенсионного договора, выплата негосударственной пенсии назначается и производится Фондом на основании письменного соглашения с Участником об изменении условий его негосударственного пенсионного обеспечения.

***II.2.1.4. Размер пенсионных обязательств Фонда***

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов в соответствии с пунктом I.14 Правил Фонда.

***II.2.1.5. Порядок ведения пенсионных счетов***

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

***II.2.1.6. Правопреемство***

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

Выплата выкупной суммы правопреемникам Вкладчика-физического лица и Участника осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом I.11 Правил Фонда.

***II.2.1.7. Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с Таблицей №1***

***Таблица №1***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Лицо, получающее**  **выкупную сумму**  **Основания**  **прекращения** | **Вкладчик \*** | **Участник\*\*** |
| По соглашению сторон |  |  |
| По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда |  |  |
| По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика |  |  |
| В связи с ликвидацией Фонда |  |  |
| В связи с ликвидацией Вкладчика-юридического лица |  |  |
| При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора |  |  |

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

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

Где:

**** – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

**** – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

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

**** – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику.

***II.2.2.ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2***

**С установленными взносами, срочная, сберегательно-страховая, с именным счетом, для Вкладчика–юридического или физического лица**

***II.2.2.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения.***

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

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

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

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

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

***II.2.2.2. Период накопления***

Период накопления в отношении каждого Участника по пенсионному договору определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса (открытия именного пенсионного счета) до назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику. К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии Участник должен приобрести пенсионные основания, предусмотренные пунктом I.6 настоящих Правил.

***II.2.2.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником Фонда негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность***

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

Исходными данными для расчета размера негосударственной пенсии Участнику являются:

* сумма пенсионных взносов, учтенная в рамках именного пенсионного счета Участника на дату проведения расчета;
* сумма дохода, учтенная в рамках пенсионного счета, от размещения части пенсионных резервов, сформированной в пользу Участника;
* пол и возраст Участника;
* периодичность выплаты негосударственной пенсии;
* продолжительность выплаты негосударственной пенсии;
* размер актуарной нормы доходности;
* срок, в течение которого выплачивается негосударственная пенсия.

Срок, в течение которого выплачивается негосударственная пенсия, определяется Участником, но должен составлять не менее пяти лет, за исключением случаев, когда приобретенное Участником пенсионное основание установлено действующим законодательством о пенсионном обеспечении в РФ на меньший срок (инвалидность, потеря кормильца).

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику Фонда с периодичностью – *ежемесячно*.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимальной выплаты, устанавливаемой законодательством РФ о негосударственном пенсионном обеспечении.

Если обязательств, учтенных в рамках именного пенсионного счета, недостаточно для покрытия современной стоимости ежемесячной негосударственной пенсии, подлежащей выплате в течение установленного схемой срока, Фонд сообщает об этом Участнику. В этом случае Фонд может сократить продолжительность выплаты негосударственной пенсии с учетом имеющейся суммы обязательств, учтенных на именном счете Участника.

Фонд производит расчет размера ежемесячной негосударственной пенсии, назначение и выплату негосударственной пенсии в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с момента поступления соответствующего письменного заявления Участника.

***II.2.2.4. Размер пенсионных обязательств Фонда***

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов в соответствии с пунктом I.14 Правил Фонда.

***II.2.3.5. Порядок ведения пенсионных счетов***

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

***II.2.3.6. Правопреемство***

Правопреемник (правопреемники) Участника имеет право на получение выкупной суммы в случае смерти Участника в период накопления.

В случае смерти Участника на этапе накопления Вкладчик-физическое лицо может по собственному выбору либо сам стать Участником, либо назначить нового Участника.

В случае смерти Участника на этапе выплат денежные средства, учтенные на его именном пенсионном счете, переводятся в страховой резерв.

Выплата выкупной суммы правопреемнику (правопреемникам) Участника и Фкладчика-физического лица осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом I.11 Правил Фонда.

***II.2.2.7. Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с Таблицей №2***

***Таблица №2***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Лицо, получающее выкупную сумму**  **Основания**  **прекращения** | **Вкладчик\*** | **Участник\*\*** |
| По соглашению сторон |  |  |
| По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда |  |  |
| По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика |  |  |
| В связи с ликвидацией Фонда |  |  |
| В связи с ликвидацией Вкладчика-юридического лица |  |  |
| При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора |  |  |

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

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

**Сумма определяется по всем Участникам, давшим свое письменное согласие на выплату выкупной суммы Вкладчику.**

Где:

**** – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

**** – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

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

**** – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику.

**II.2.3. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3**

**С установленными взносами, пожизненная или срочная, с солидарным и именными счетами, для Вкладчика–юридического лица**

***II.2.3.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения***

Вкладчик-юридическое лицо вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участника (Участников).

Денежные средства, полученные Фондом в качестве пенсионных взносов, учитываются в рамках солидарного пенсионного счета Вкладчика либо именного пенсионного счета Участника (Участников), а также могут переучитываться с солидарного пенсионного счета Вкладчика на открытый по требованию последнего именной пенсионный счет Участника.

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

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

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

***II.2.3.2. Период накопления***

Период накопления в отношении каждого Участника по пенсионному договору определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса (открытия пенсионного счета) до назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику. К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии Участник должен приобрести пенсионные основания, предусмотренные пунктом I.6 настоящих Правил.

***II.2.3.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником Фонда негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность***

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

Возможны два варианта проведения расчета негосударственной пенсии и её назначения по данной схеме.

1) Если в распоряжении Вкладчик указал размер негосударственной пенсии Участнику (Участникам), то на основании письменного распоряжения Вкладчика Фонд производит расчет размера современной стоимости негосударственной пенсии. Данное распоряжение Вкладчика должно быть направлено им не менее чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до первого числа месяца, определенного Вкладчиком как месяц, с которого Фонд должен начать выплаты негосударственной пенсии Участнику и содержать следующую информацию: фамилию, имя, отчество, пол и дату рождения Участника; месяц и год, с которого должна начаться выплата негосударственной пенсии; установленный размер ежемесячной негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии Участнику определяется Вкладчиком, но не может быть менее минимальной выплаты, устанавливаемой законодательством РФ о негосударственном пенсионном обеспечении.

На основании письменного распоряжения Вкладчика при наличии письменного заявления Участника Фонд производит расчет размера современной стоимости негосударственной пенсии.

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

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

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

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

Фонд производит расчет, назначение и выплату негосударственной пенсии Участнику в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с момента поступления соответствующего письменного заявления Участника при условии достаточности обязательств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета для покрытия современной стоимости негосударственной пенсии в установленном данному Участнику размере.

Вкладчик вправе после назначения Фондом Участнику негосударственной пенсии принять решение об увеличении срока пенсионных выплат на любой срок, включая пожизненные пенсионные выплаты, и/или увеличении размера ежемесячной негосударственной пенсии. Вкладчик письменно извещает Фонд и Участника о принятом решении об увеличении срока выплат негосударственной пенсии Участнику и/или увеличении размера ежемесячной негосударственной пенсии.

В письменном распоряжении Фонду Вкладчик указывает: фамилию, имя, отчество, пол и дату рождения Участника; период, на который увеличиваются пенсионные выплаты, и/или назначенный размер ежемесячной негосударственной пенсии.

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

Если Участник своевременно не обратился в Фонд, то Фонд осуществляет назначение и выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за месяцем фактического обращения Участника. При этом при первой выплате такому Участнику Фонд выплачивает всю сумму негосударственной пенсии, начиная с месяца, установленного в распоряжении Вкладчика как месяц начала выплаты негосударственной пенсии данному Участнику.

Если обязательств, отраженных в рамках солидарного пенсионного счета, сформированных за счет пенсионных взносов Вкладчика и дохода от их размещения за вычетом выплаченных негосударственных пенсий, недостаточно для выплаты пенсии в следующем периоде в назначенном Участнику (Участникам) размере, Фонд в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней со дня проведения расчета негосударственной пенсии, письменно сообщает Вкладчику о несоответствии установленного Вкладчиком размера негосударственной пенсии Участнику (Участникам) финансовому состоянию солидарного пенсионного счета. Выплата негосударственной пенсии Участнику (Участникам) может продолжаться только после перечисления вкладчиком недостающей суммы пенсионных взносов.

2) Если на момент назначения негосударственной пенсии по распоряжению Вкладчика обязательства Фонда перед Участником были учтены на именном пенсионном счете Участника, то расчет размера негосударственной пенсии Участника производится Фондом, исходя из следующих данных: сумма средств (пенсионные взносы и инвестиционный доход), учтенная в рамках именного пенсионного счета Участника; пол и возраст Участника; дата поступления заявления от Участника в Фонд; периодичность выплаты негосударственной пенсии; продолжительность выплаты негосударственной пенсии; размер актуарной нормы доходности.

Фонд производит расчет размера, назначение и выплату ежемесячной негосударственной пенсии в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с момента поступления соответствующего письменного заявления Участника и извещения Вкладчика о прекращении перечисления взноса данному Участнику.

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику Фонда:

- с периодичностью (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год), определенной пенсионным договором в соответствии с подпунктом I.7.2 Правил Фонда;

- продолжительностью – в течение срока, определенного пенсионным договором в соответствии с подпунктом I.7.2 Правил Фонда.

Если обязательств, учтенных в рамках именного пенсионного счета, недостаточно для покрытия современной стоимости ежемесячной выплаты негосударственной пенсии в установленном действующим законодательством минимальном размере, Фонд сообщает об этом Вкладчику. В этом случае Вкладчик вправе перечислить дополнительные средства на именной пенсионный счет Участника и/или увеличить период накопления, и/или изменить продолжительность выплат негосударственной пенсии, направив в Фонд соответствующее письменное распоряжение. При невозможности согласования изменения условий пенсионных выплат Участнику с Вкладчиком Фонд согласует продолжительность пенсионных выплат с Участником.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику Фонда с периодичностью и продолжительностью, определенными Вкладчиком в соответствии с подпунктом I.7.2 Правил Фонда.

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

***II.2.3.4. Размер пенсионных обязательств Фонда***

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов в соответствии с пунктом I.14 Правил Фонда.

***II.2.3.5. Порядок ведения пенсионных счетов***

Средства, полученные Фондом в качестве пенсионных взносов, учитываются в рамках солидарного пенсионного счета и/или именных пенсионных счетов.

Фонд осуществляет ведение солидарного и именных пенсионных счетов в порядке, предусмотренном подпунктами I.5.3, I.5.4 Правил Фонда.

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

***II.2.3.6. Правопреемство***

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

Выплата выкупной суммы правопреемникам Вкладчика-физического лица и Участника осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом I.11 Правил Фонда.

***II.2.3.7. Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с Таблицей №3***

***Таблица №3***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Лицо, получающее выкупную сумму**  **Основания**  **прекращения** | **Вкладчик/юридическое лицо** | **Участник** |
| По соглашению сторон |  | **-** |
| По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда | **-** |
| По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика | **-** |
| В связи с ликвидацией Вкладчика/юридического лица | **-** |
| При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора |  |
| В связи с ликвидацией Фонда |  |  |

**Сумма определяется по всем Участникам, давшим свое письменное согласие на выплату выкупной суммы Вкладчику.**

Где:

**А** – сумма всех пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком;

**В** – сумма дохода, учтенная в рамках солидарного пенсионного счета и/или именных пенсионных счетов;

**** – сумма взносов, переучтенная на именные пенсионные счета или учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участниками, негосударственная пенсия которым уже назначена Вкладчиком;

**** – сумма дохода, переучтенная на именные пенсионные счета или учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участниками, негосударственная пенсия которым уже назначена Вкладчиком;

**** – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, переучтенная на именной пенсионный счет или учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

**** – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, переучтенная на именной пенсионный счет или учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

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

**** – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, переучтенная на именной пенсионный счет или учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику.

III. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

Приложение № 2

К Пенсионному договору

№ \_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА**

**Статья 1**

1.1. Настоящим каждая Сторона гарантирует, что при заключении настоящего Договора и исполнении своих обязательств по нему, Стороны:

1.1.1. соблюдают требования Федерального закона от 25.12.2008 N 273-ФЗ "О противодействии коррупции", а также иные нормы действующего законодательства Российской Федерации в сфере противодействия коррупции,

1.1.2. не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели;

1.1.3. не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей настоящего Договора законодательством, как дача / получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

1.1.4. запрещают своим работникам выплачивать, предлагать выплатить (передать) какие-либо денежные средства или ценности, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели;

1.1.5. запрещают своим работникам принимать или предлагать любым лицам выплатить(передать) работникам какие-либо денежные средства или ценности, прямо или косвенно, для оказания влияния на действия или решения этих работников с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели;

1.1.6. принимают разумные меры для предотвращения совершения действий, квалифицируемых действующим законодательством как " коррупционные" со стороны их аффилированных лиц или соисполнителей, субподрядчиков, консультантов, агентов, юристов, иных представителей и прочих посредников, действующих от имени Стороны (далее - Посредники).

1.2. Под "разумными мерами" для предотвращения совершения коррупционных действий со стороны их аффилированных лиц или посредников, помимо прочего, Стороны понимают:

1.2.1. проведение инструктажа аффилированных лиц или посредников о неприемлимости коррупционных действий и нетерпимости в отношении участия в каком-либо коррупционном действии;

1.2.2. включение в договоры с аффилированными лицами или посредниками антикоррупционной оговорки;

1.2.3. неиспользование аффилированных лиц или посредников в качестве канала аффилированных лиц или любых посредников для совершения коррупционных действий;

1.2.4. привлечение к работе любых посредников только в пределах, обусловленных производственной необходимостью в ходе обычной хозяйственной деятельности Стороны;

1.2.5. осуществление выплат аффилированным лицам или посредникам в размере, не превышающем размер соответствующего вознаграждения за оказанные ими законные услуги.

**Статья 2**

2.1. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений Статьи 1, соответствующая Сторона обязуется:

2.1.1. уведомить другую Сторону в письменной форме в течение двух суток с момента, когда ей стало известно о нарушении (возникли подозрения о нарушении). После письменного уведомления, соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по настоящему Договору до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет.Это подтверждение должно быть направлено в течение десяти рабочих дней с даты направления письменного уведомления;

2.1.2. обеспечить конфиденциальность указанной информации вплоть до полного выяснения обстоятельств Сторонами;

2.1.3. провести по требованию и с участием другой Стороны аудит документов бухгалтерского учета и финансовой отчетности Стороны, предположительно допустившей нарушение, относящихся к исполнению настоящего Договора, а также иных документов, которые согласно имеющимся сведениям могли повлиять на исполнение настоящего Договора,

2.1.4. оказать полное содействие при сборе доказательств при проведении аудита.

2.2. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящей Статьи контрагентом, его аффилированными лицами, работниками или посредниками выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

**Статья 3**

3.1. В случае нарушения одной Стороной обязательств воздерживаться от запрещенных в Статье 1 настоящего приложения к Договору действий и/или неполучения другой Стороной в установленный законодательством срок подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет, другая Сторона имеет право расторгнуть договор в одностороннем внесудебном порядке полностью или в части, направив письменное уведомление о расторжении. Сторона, по чьей инициативе был расторгнут настоящий Договор в соответствии с положениями настоящей статьи, вправе требовать возмещения реального ущерба, возникшего в результате такого расторжения.

|  |  |
| --- | --- |
| Фонд:  Генеральный директор  ОАО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / С.Н. Эрлик /  (подпись)  мп | Вкладчик:  Директор  ФГУП «Московский эндокринный завод»  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / М.Ю. Фонарёв /  (подпись)  мп |

**III. ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ**

**на оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению участников, назначаемых ФГУП «Московский эндокринный завод».**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Перечень основных требований** | **Содержание требований** |
| 1 | Наименование выполняемых работ (оказываемых услуг) | Негосударственное пенсионное обеспечение работников ФГУП «Московский эндокринный завод» в соответствии с условиями Пенсионного договора заключенного между ФГУП «Московский эндокринный завод» (далее Вкладчик) и ОАО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» (далее Фонд) |
| 2 | Количество выполняемых работ (оказываемых услуг) | В соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных Фондах» (с изменениями и дополнениями), Пенсионными правилами Фонда утвержденными Решением Совета директоров от «17» сентября 2014 года, Пенсионным договором, заключенным между Вкладчиком и Фондом. |
| 3 | Место выполнения работ | Россия, 109052, г. Москва, Новохохловская улица, 25 |
| 4 | Сроки (периоды) выполнения работ (оказания услуг) | Со дня подписания договора сторонами и до 31 декабря 2025 г. |
| 5 | Цели использования результатов работ (услуг) | Обеспечение работников Вкладчика пожизненными (срочными) негосударственными пенсиями в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных Фондах» (с изменениями и дополнениями), Пенсионными правилами Фонда (новая редакция) утвержденными Решением Совета директоров от «17» сентября 2014 года, Пенсионным договором, заключенным между Вкладчиком и Фондом. |
| 6 | Виды выполняемых работ (оказания услуг) | Заключение Пенсионного договора между Вкладчиком и Фондом.  При этом используется пенсионная схема № 3 «С установленными взносами, пожизненная или срочная, с солидарным и именными счетами, для Вкладчика – юридического лица» в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, а также Пенсионными правилами Фонда, утвержденными Решением Совета директоров от «17» сентября 2014 года.  Открытие солидарного пенсионного счета для учета средств, полученных Фондом в качестве пенсионных взносов. Солидарный пенсионный счет открывается с момента заключения Пенсионного договора.  Заключение дополнительных соглашений к Пенсионному договору о перечислении пенсионных взносов (ежегодно, ежеквартально) в течение всего периода действия Пенсионного договора.  Учет поступивших пенсионных взносов в рамках солидарного пенсионного счета Вкладчика.  Зачисление на солидарный пенсионный счет дохода от размещения пенсионных взносов (пенсионных резервов) по окончанию финансового года и в сроки установленные уполномоченными государственными органами для сдачи годовой и бухгалтерской отчетности.  Предоставление по запросу Вкладчика выписок о состоянии солидарного пенсионного счета.  Проведение расчёта размера и назначение негосударственной пенсии на основании письменного распоряжения Вкладчика при наличии соответствующего письменного заявления Участника. Порядок оформления и направления распоряжения Вкладчика установлен Правилами Фонда.  Выплата пожизненных (срочных) негосударственных пенсий работникам Вкладчика в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных Фондах» (с изменениями и дополнениями), Пенсионными правилами Фонда (новая редакция) утвержденными Решением Совета директоров от «17» сентября 2014 года, Пенсионным договором, заключенным между Вкладчиком и Фондом. |
| 7 | Условия выполнения работ (оказания услуг) | В соответствии с Пенсионным договором, заключенным между Вкладчиком и Фондом. |
| 8 | Требования по выполнению сопутствующих работ, оказанию сопутствующих услуг, поставки необходимых товаров, т.ч. оборудования | В случае необходимости Фонд обеспечивает организацию разъяснительной работы в трудовых коллективах Вкладчика с целью заключения работниками индивидуальных Пенсионных договоров по пенсионной программе «Независимый» |
| 9 | Общие требования к выполнению работ (оказанию услуг) | Оказываемые услуги должны соответствовать требованиям Федерального закона от 7 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных Фондах» (с изменениями и дополнениями), Пенсионными правилами Фонда (новая редакция) утвержденными Решением Совета директоров от «17» сентября 2014 года, Пенсионным договором, заключенным между Вкладчиком и Фондом. |
| 10 | Требования к качеству работ (услуг), в том числе технология производства работ (оказания услуг), методы производства работ (оказания услуг), методики оказания услуг, организационно-технологическая схема производства работ, безопасность выполняемых работ | Качество оказываемых услуг должно соответствовать требованиям Федерального закона от 7 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных Фондах» (с изменениями и дополнениями), Пенсионными правилами Фонда (новая редакция) утвержденными Решением Совета директоров от «17» сентября 2014 года, Пенсионным договором, заключенным между Вкладчиком и Фондом.  Для проверки качества оказываемых услуг Фондом (Подрядчиком) установленным настоящим Техническим заданием, Вкладчик (Заказчик) вправе привлекать независимых экспертов. |
| 11 | Порядок (последовательность, этапы) выполнения работ (оказания услуг) | В соответствии с Пенсионным договором, заключенным между Вкладчиком и Фондом. |
| 12 | Требования к качественным характеристикам работ и услуг, требования к функциональным характеристикам товаров, в том числе подлежащих использованию при выполнении работ, оказании услуг. Требования к безопасности товаров, работ и услуг, требования к комплектности (объемам) поставки | В соответствии с требованиями Федерального закона от 7 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных Фондах» (с изменениями и дополнениями), Пенсионных правил Фонда (новая редакция) утвержденных Решением Совета директоров от «17» сентября 2014 года, Пенсионного договора, заключенного между Вкладчиком и Фондом. |
| 13 | Требования соответствия нормативным документам (лицензии, допуски, разрешения, согласования) | В соответствии с требованиями Федерального закона от 7 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных Фондах» (с изменениями и дополнениями), Пенсионных правил Фонда (новая редакция) утвержденных Решением Совета директоров от «17» сентября 2014 года, Пенсионного договора, заключенного между Вкладчиком и Фондом. |
| 14 | Требования к безопасности выполнения работ (оказания услуг) и безопасности результатов работ (услуг) | Не имеется. |
| 15 | Порядок сдачи и приемки результатов выполненных работ (оказанных услуг) | По окончании срока действия Пенсионного договора Вкладчик и Фонд заключают дополнительное соглашение о расторжении Пенсионного договора. Фонд передает Вкладчику выписку из солидарного пенсионного счета о завершении обязательств по резервированию средств для выплат негосударственных пенсий и отсутствии незарезервированных средств. |
| 16 | Требования по передаче заказчику технических и иных документов по завершению и сдаче работ (услуг) | По окончании срока действия Пенсионного договора Фонд передает Вкладчику выписку из солидарного пенсионного счета о завершении обязательств по резервированию средств для выплат негосударственных пенсий и отсутствии незарезервированных средств. |
| 17 | Требования по сопутствующему монтажу поставленного оборудования, пусконаладочным работам на месте у заказчика (в случае необходимости) | В случае необходимости Фонд обеспечивает организацию разъяснительной работы в трудовых коллективах Вкладчика с целью заключения работниками индивидуальных Пенсионных договоров по пенсионной программе «Независимый» |
| 18 | Требования по техническому обучению исполнителем персонала заказчика работе на подготовленных по результатам работ (услуг) объектах | Фонд разрабатывает и передает Вкладчику полный комплект образцов документов, необходимых для использования при документообороте между Вкладчиком и Фондом в период действия Пенсионного договора. |
| 19 | Требования по объему гарантий качества работ (услуг) | Полное надлежащее исполнение Фондом принятых на себя обязательств перед всеми участниками по Пенсионному договору |
| 20 | Требования по сроку гарантий качества на результаты работ (услуг) | Полное надлежащее исполнение Фондом принятых на себя обязательств перед всеми участниками по Пенсионному договору |
| 21 | Авторские права | Исключительные права на объекты интеллектуальной собственности отсутствуют. |
| 22 | Правовое регулирование приобретения и использования выполняемых работ (оказываемых услуг) | В соответствии с требованиями Федерального закона от 7 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных Фондах» (с изменениями и дополнениями), Пенсионных правил Фонда (новая редакция) утвержденных Решением Совета директоров от «17» сентября 2014 года, Пенсионного договора, заключенного между Вкладчиком и Фондом. |
| 23 | Требование к выполненным работам (оказанным услугам) | Негосударственное пенсионное обеспечение работников ФГУП «Московский эндокринный завод» должно соответствовать положениям, установленным в Пенсионном договоре, в полном объеме. |
| 24 | Иные требования к работам (услугам) и условиям их выполнения (оказания) | Иные требования отсутствуют. |

1. По согласованию с Фондом Участником может представляться иной документ, непредставление которого в установленные сроки также является основанием приостановления выплаты/начисления негосударственной пенсии. [↑](#footnote-ref-1)
2. По согласованию с Фондом Участником может представляться иной документ, непредставление которого в установленные сроки также является основанием приостановления выплаты/начисления негосударственной пенсии. [↑](#footnote-ref-2)
3. По согласованию с Фондом Участником может быть представлен иной документ. [↑](#footnote-ref-3)