

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

«___»_____ 2019 г.

Москва

№_____

УКАЗАНИЕ

**Об утверждении типовых правил
досрочного негосударственного пенсионного обеспечения**

1. Настоящее Указание на основании пункта 2¹ статьи 9, абзаца двадцатого подпункта 1 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 41, ст. 47; № 27, ст. 4225) утверждает типовые правила досрочного негосударственного пенсионного обеспечения (приложение к настоящему Указанию).

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Согласовано
Министр труда
и социальной защиты Российской Федерации

М.А. Топилин

Типовые правила досрочного негосударственного пенсионного обеспечения

I. Общие положения

1.1. Настоящие пенсионные правила досрочного негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионные правила) _____ (указывается полное и сокращённое наименование негосударственного пенсионного фонда) (далее – фонд) определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный договор) в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ).

1.2. Настоящими пенсионными правилами: (предусмотрено/не предусмотрено) формирование, учёт и размещение части резервов покрытия пенсионных обязательств, составляющей средства для выплаты пенсий по пенсионным договорам, отдельно по каждой пенсионной схеме, указанной в пункте 2.1 настоящих пенсионных правил.

1.3. Термины и определения, используемые в настоящих пенсионных правилах, применяются в значениях, установленных Федеральным законом № 75-ФЗ.

II. Виды пенсионных схем, применяемых фондом, и их описание, в том числе описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда

2.1. Фондом применяются следующие виды пенсионных схем:

(указывается перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом).

2.2. Описание пенсионных схем, применяемых фондом, в том числе описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда, приведено в приложении к настоящим пенсионным правилам.

III. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд

3.1. Пенсионные взносы за счет средств вкладчика в размере, установленном пенсионным договором в соответствии с пенсионной программой вкладчика по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению (далее – пенсионная программа вкладчика), но не ниже размера, предусмотренного Федеральным законом № 75-ФЗ, вносятся в фонд вкладчиком в следующем порядке и на следующих условиях:

(указываются порядок и условия внесения в фонд вкладчиком пенсионных взносов).

3.2. Пенсионные взносы за счет доходов от заработной платы участников вносятся в фонд вкладчиком в следующем порядке и на следующих условиях:

(указываются порядок и условия внесения в фонд пенсионных взносов за счет доходов от заработной платы участников в случае, если пенсионной программой вкладчика предусмотрена возможность добровольного участия участников в формировании средств для выплаты негосударственных пенсий по пенсионным договорам за счет доходов от заработной платы участников).

В случае если отдельным соглашением между вкладчиком и участником о досрочном негосударственном пенсионном обеспечении в связи с работой на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, содержащим основные обязательства вкладчика по отношению к участнику в связи с осуществлением в отношении его досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, определен иной, не установленный настоящими пенсионными правилами порядок и условия внесения в фонд пенсионных взносов, такие условия и порядок закрепляются соглашением между вкладчиком, фондом и участником.

3.3. Пенсионные взносы вносятся в фонд с периодичностью, установленной пенсионной программой вкладчика.

IV. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда

4.1. Права вкладчика:

4.1.1. Определять состав участников по пенсионному договору.

4.1.2. Получать информацию о пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения участников, давших вкладчику согласие на получение им такой информации.

4.1.3. _____ (указываются иные права вкладчика в соответствии с законодательством Российской Федерации и пенсионным договором).

4.2. Обязанности вкладчика:

4.2.1. Предоставлять в фонд документы, необходимые для назначения участникам негосударственной пенсии, предусмотренные настоящими пенсионными правилами.

4.2.2. Предоставлять в фонд персональные данные участников, в пользу которых заключен пенсионный договор и уплачиваются (будут уплачиваться) пенсионные взносы, в соответствии с требованиями фонда и

условиями Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», и нести ответственность за достоверность представленных фонду сведений.

4.2.3. В случаях, предусмотренных пенсионной программой вкладчика, обеспечить участникам возможность подписывать соглашения между вкладчиком, фондом и участником, определяющие размер и порядок уплаты пенсионных взносов за счет доходов от заработной платы участника по установленной фондом форме и своевременно предоставлять подписанные соглашения в фонд.

4.2.4. Обеспечить участникам доступ к информации и формам документов, предоставляемым фондом во исполнение пенсионного договора.

4.2.5. Письменно (в том числе посредством электронной почты) уведомлять фонд и участников, в пользу которых заключен пенсионный договор, о намерении его расторжения не менее чем за три месяца до предполагаемой даты расторжения пенсионного договора, если иное не установлено настоящими пенсионными правилами и пенсионным договором.

4.2.6. _____ (указываются иные обязанности вкладчика в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами фонда).

4.3. Права участника:

4.3.1. Получать в фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета.

4.3.2. В случае несогласия со сведениями, содержащимися в его именном пенсионном счете, обращаться с заявлением об исправлении указанных сведений в фонд либо в суд.

4.3.3. В любое время подать в фонд заявление о распределении сформированных для выплаты негосударственной пенсии средств в случае отсутствия указания на правопреемников в заключенном вкладчиком с участником отдельном соглашении о досрочном негосударственном пенсионном обеспечении либо в случае необходимости изменения круга лиц

(лица), указанных в качестве правопреемников, и их долей в указанном отдельном соглашении или в предыдущем заявлении.

4.3.4. Защищать свои права, связанные с исполнением пенсионного договора, в том числе в судебном порядке.

4.3.5. _____ (указываются иные права участника в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами фонда).

4.4. Обязанности участника:

4.4.1. Представлять в фонд содержащие достоверные сведения документы, являющиеся основанием для назначения и выплаты негосударственной пенсии или выкупной суммы, в том числе предъявлять документы, удостоверяющие личность, возраст, место жительства и гражданство.

4.4.2. Сообщать в фонд об изменениях, влияющих на выплату негосударственной пенсии.

4.4.3. _____ (указываются иные обязанности участника в соответствии с законодательством Российской Федерации).

4.5. Обязанности фонда:

4.5.1. В случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими пенсионными правилами, передавать сформированные для выплаты негосударственной пенсии средства в другой негосударственный пенсионный фонд или в уполномоченный Правительством Российской Федерации негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению.

4.5.2. Предоставить по требованию участника по месту нахождения фонда и (или) его обособленных подразделений копию пенсионного договора.

4.5.3. Направлять участнику, в отношении которого в соответствии с

пунктами 3-5 статьи 36³⁶ Федерального закона № 75-ФЗ средства, сформированные для выплаты пенсий по пенсионным договорам, и доходы от их инвестирования, были переданы в уполномоченный Правительством Российской Федерации фонд, уведомление о получении указанных выше средств с указанием номера пенсионного счета, а также о порядке и условиях, в соответствии с которыми будет осуществляться досрочное негосударственное обеспечение такого участника.

4.5.4. Нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств фонда по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе агентами, которые должны действовать по заданию фонда и под его контролем.

4.5.5. _____ (указываются иные обязанности фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации и пенсионным договором).

4.6. Права фонда:

_____ (указываются права фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации).

4.7. Вкладчик и фонд обязаны немедленно уведомить друг друга о возникновении обстоятельств, препятствующих исполнению своих обязательств по пенсионному договору.

4.8. Вкладчик и фонд обязаны немедленно уведомить друг друга о каких-либо действиях одностороннего порядка, касающихся исполнения пенсионного договора.

V. Условия возникновения и прекращения обязательств фонда и ответственность фонда перед вкладчиками и участниками

5.1. Обязательства фонда перед вкладчиком возникают с даты вступления в силу пенсионного договора.

Обязательства фонда перед участником возникают с даты получения фондом информации о заключении вкладчиком с этим участником

отдельного соглашения о досрочном негосударственном пенсионном обеспечении.

5.2. При ликвидации фонда средства, сформированные для выплаты пенсий по пенсионным договорам, и доходы от их инвестирования в течение семи рабочих дней передаются в негосударственный пенсионный фонд (фонды), определенный пенсионной программой вкладчика, а при его отсутствии – в уполномоченный Правительством Российской Федерации фонд (фонды), осуществляющий досрочное негосударственное пенсионное обеспечение.

Фонд и негосударственный пенсионный фонд (фонды), определенные пенсионной программой вкладчика (уполномоченный Правительством Российской Федерации фонд) заключают договор о передаче прав и обязанностей и подписывают передаточный акт.

5.3. При расторжении трудового договора с участником и заключении им трудового договора с новым работодателем на выполнение работы, дающей право на назначение негосударственной пенсии, предусмотренной пенсионным договором, средства, сформированные для выплаты пенсий по пенсионным договорам, и доходы от их инвестирования с согласия участника в течение семи рабочих дней передаются в негосударственный пенсионный фонд (фонды), определенный пенсионной программой нового работодателя.

В случае отсутствия у нового работодателя соответствующей пенсионной программы (вредных и (или) опасных условий труда на рабочем месте участника у нового работодателя) средства, сформированные для выплаты пенсий по пенсионным договорам, и доходы от их инвестирования по выбору работника передаются в уполномоченный Правительством Российской Федерации фонд (фонды) либо остаются в фонде на условиях, действовавших до расторжения предыдущего трудового договора, за исключением обязательства по выплате работодателем пенсионных взносов, прекращающегося с момента расторжения предыдущего трудового договора.

Передача фондом в негосударственный пенсионный фонд (фонды), определенный пенсионной программой нового работодателя (уполномоченный Правительством Российской Федерации фонд) средств, сформированных для выплаты пенсий по пенсионным договорам, доходов от их инвестирования, а также информации и документов, необходимых для осуществления досрочного негосударственного пенсионного обеспечения участника уполномоченным Правительством Российской Федерации фондом в предусмотренных настоящим подпунктом случаях, осуществляется на основании заявления участника, подаваемого в фонд.

5.4. В случае, если фонд признан в установленном порядке уполномоченным Правительством Российской Федерации негосударственным пенсионным фондом, то обязательства фонда перед участником, в отношении которого в соответствии с пунктами 3-5 статьи 36³⁶ Федерального закона № 75-ФЗ были переданы средства, сформированные для выплаты пенсий по пенсионным договорам, и доходы от их инвестирования, возникают с даты поступления указанных средств в фонд.

Досрочное негосударственное пенсионное обеспечение такого участника осуществляется фондом в порядке и на условиях, действовавших до передачи средств, за исключением обязательства по выплате работодателем пенсионных взносов, прекращающегося с момента расторжения предыдущего трудового договора.

5.5. Обязательства фонда перед участником прекращаются после их полного исполнения в соответствии с настоящими пенсионными правилами и условиями пенсионного договора.

5.6. _____
(указываются условия прекращения обязательств фонда перед вкладчиком).

5.7. Фонд не отвечает по обязательствам вкладчика перед участниками.

5.8. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных Федеральным законом № 75-ФЗ.

5.9. Фонд несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств фонда по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе агентами, которые должны действовать по заданию фонда и под его контролем.

5.10. _____ (указываются иные положения об условиях возникновения и прекращения обязательств фонда и ответственности фонда перед вкладчиками и участниками в соответствии с законодательством Российской Федерации).

VI. Перечень пенсионных оснований

6.1. Пенсионными основаниями для получения участником негосударственной пенсии являются:

_____ (указываются пенсионные основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, в связи с занятостью на определенных пунктах 1 - 18 части 1 статьи 30 Федерального закона № 400-ФЗ работах на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, и пенсионной программой вкладчика).

VII. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии, а также установления и выплаты выкупной суммы

7.1. Назначение негосударственной пенсии осуществляется на основании письменного заявления участника о назначении негосударственной пенсии (далее – заявление), документа, удостоверяющего личность участника (его представителя), и иных документов, предусмотренных настоящим пунктом пенсионных правил.

Заявление подаётся участником в фонд.

Заявление заполняется на русском языке, подписывается лично участником (его представителем).

К заявлению должны быть приложены следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства, принадлежность к гражданству участника;

- документ, подтверждающий наличие пенсионных оснований;

- документ об изменении фамилии, имени, отчества (при наличии) – в случае если участник менял фамилию, имя и (или) отчество;

- документ, удостоверяющий личность и полномочия представителя (усыновителя, опекуна, попечителя) участника, - для представителей участника;

- документ, подтверждающий нотариально удостоверенное полномочие представителя участника на подачу заявления о назначении негосударственной пенсии и документов от имени участника, - для представителей участника.

7.2. Фонд в день приема заявления и документов, а в случае их направления по почте - не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем получения заявления и документов:

- а) проверяет правильность оформления заявления и соответствие содержащихся в нем сведений сведениям, содержащимся в документах и возвращает подлинники обратившемуся лицу;

- б) регистрирует заявление и выдает (направляет) обратившемуся лицу расписку-уведомление о регистрации заявления, в которой указывается дата приема заявления, а в случае необходимости - перечень недостающих документов и срок их представления.

Заявление рассматривается фондом в течение 10 дней с даты его приема со всеми необходимыми документами, предусмотренными настоящими пенсионными правилами.

7.3. Днем обращения за назначением негосударственной пенсии считается дата приема фондом заявления и всех необходимых документов,

предусмотренных настоящими пенсионными правилами, а при их направлении по почте - дата, указанная на почтовом штемпеле организации почтовой связи по месту отправления.

В случае, если к заявлению приложены не все необходимые документы, фонд дает лицу, обратившемуся за негосударственной пенсией, разъяснение, какие документы он должен представить дополнительно.

Если такие документы будут представлены не позднее, чем через три месяца со дня получения соответствующего разъяснения фонда, днем обращения считается день приема фондом заявления или дата, указанная на почтовом штемпеле организации почтовой связи по месту отправления заявления.

7.4. Назначение негосударственной пенсии осуществляется со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения у участника права на указанную пенсию при наличии средств, учтенных на именном пенсионном счете участника.

Размер назначаемой негосударственной пенсии не может быть ниже размера, рассчитанного исходя из общего совокупного объема учтенных на именном пенсионном счете участника пенсионных взносов вкладчика, уплаченных в пользу участника, дополнительных добровольных взносов участника на формирование средств для выплаты указанной пенсии, уплаченных за счет доходов от заработной платы, и дохода, полученного от размещения указанных средств.

7.5. По результатам рассмотрения заявления участника, обратившегося за назначением негосударственной пенсии, фонд производит расчёт размера указанной пенсии исходя из учтённых на именном пенсионном счете участника средств и периода выплаты ему негосударственной пенсии, и выносит решение о назначении участнику негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии рассчитывается по формуле:

$$\text{НП} = \text{СНП}/\text{T},$$

где НП - размер негосударственной пенсии;

СНП - сумма средств для выплаты негосударственной пенсии, сформированных за счет пенсионных взносов вкладчика, дополнительных добровольных взносов участника на формирование средств для выплаты указанных пенсий, уплаченных за счет доходов от заработной платы участника (в случае, если пенсионной программой вкладчика предусмотрена возможность добровольного участия участника в формировании средств для выплаты негосударственных пенсий по пенсионным договорам за счет доходов от заработной платы участников), дохода от их инвестирования, учтенных на именном пенсионном счете участника по состоянию на день, с которого ему назначается негосударственная пенсия;

Т - количество полных месяцев периода выплаты негосударственной пенсии, определяемого с даты, с которой назначается негосударственная пенсия, до даты достижения возраста, установленного статьей 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» (далее – Федеральный закон № 400-ФЗ).

7.6. Размер назначенной негосударственной пенсии не может быть пересмотрен в меньшую сторону, за исключением случаев, когда ее размер определен ошибочно вследствие недобросовестности самого участника либо выявленной счетной ошибки.

7.7. Размер назначенной негосударственной пенсии подлежит ежегодной корректировке (без истребования заявления участника) с 1 августа каждого года исходя из:

1) суммы пенсионных взносов, которые не были учтены при определении суммы средств для выплаты негосударственной пенсии при ее назначении или предыдущей корректировке;

2) дохода от размещения пенсионных резервов (части резервов покрытия пенсионных обязательств, составляющей средства для выплаты пенсий по пенсионным договорам по соответствующей пенсионной схеме),

который не был учтен при определении суммы средств для выплаты негосударственной пенсии при ее назначении или предыдущей корректировке.

7.8. Корректировка размера назначенной негосударственной пенсии из суммы пенсионных взносов, которые не были учтены при определении суммы средств для выплаты негосударственной пенсии при ее назначении или предыдущей корректировке, осуществляется по формуле:

$$\text{НП} = \text{НПк} + \text{СНПв} / \text{T},$$

где НП - размер негосударственной пенсии;

НПк - установленный размер негосударственной пенсии по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка;

СНПв - сумма пенсионных взносов, учтённых на именном пенсионном счете участника по состоянию на 1 июля года, в котором производится корректировка, учитываемых для целей корректировки размера негосударственной пенсии;

T - количество полных месяцев оставшегося периода выплаты негосударственной пенсии, определяемого с даты, с которой осуществляется корректировка, до даты достижения возраста, установленного статьей 8 Федерального закона № 400-ФЗ.

7.9. Корректировка размера негосударственной пенсии исходя из дохода от размещения средств пенсионных резервов (части резервов покрытия пенсионных обязательств, составляющей средства для выплаты пенсий по пенсионным договорам по соответствующей пенсионной схеме), который не был учтен при определении суммы средств для выплаты негосударственной пенсии при ее назначении или предыдущей корректировке, осуществляется по формуле:

$$\text{НП} = \text{НПк} + \text{СНПд} / \text{T},$$

где НП - размер негосударственной пенсии;

НПк - установленный размер негосударственной пенсии по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка;

СНПд - сумма дохода от размещения пенсионных резервов (части резервов покрытия пенсионных обязательств, составляющей средства для выплаты пенсий по пенсионным договорам по соответствующей пенсионной схеме), отраженного на именном пенсионном счете участника по состоянию на 1 июля года, в котором производится корректировка, учитываемого для целей корректировки размера негосударственной пенсии;

T - количество полных месяцев оставшегося периода выплаты негосударственной пенсии, определяемого с даты, с которой осуществляется корректировка, до даты достижения возраста, установленного статьей 8 Федерального закона № 400-ФЗ.

7.10. Негосударственная пенсия выплачивается фондом участнику ежемесячно в сроки, регламентированные пенсионным договором.

7.11. По достижении возраста, установленного статьей 8 Федерального закона № 400-ФЗ, выплата негосударственной пенсии прекращается. К моменту прекращения выплаты негосударственной пенсии по основанию, предусмотренному настоящим пунктом, учтенные на именном пенсионном счете участника средства, сформированные для выплаты ему негосударственной пенсии, должны быть выплачены такому участнику в полном объеме.

7.12. Суммы установленной негосударственной пенсии, не полученные своевременно по вине вкладчика или фонда, выплачиваются фондом за прошлое время без ограничения каким-либо сроком.

7.13. В случае, если до достижения возраста, установленного статьей 8 Федерального закона № 400-ФЗ, участник не приобрел право на получение

негосударственной пенсии, средства, сформированные для выплаты негосударственной пенсии, и доходы от инвестирования указанных средств, учтенные на именном пенсионном счете участника, выплачиваются фондом участнику по достижении им возраста, установленного статьей 8 Федерального закона 400-ФЗ. Выплата указанных средств осуществляется фондом на основании письменного заявления участника.

Заявление подается участником в фонд.

Заявление заполняется на русском языке, подписывается лично участником (представителем).

К заявлению должны быть приложены следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства участника;

- документ об изменении фамилии, имени, отчества (при наличии) – в случае если участник менял фамилию, имя и (или) отчество.

Фонд рассматривает заявление о выплате выкупной суммы и приложенные к нему документы в течение 10 дней с даты их поступления и по результатам рассмотрения принимает решение о выплате выкупной суммы или об отказе в выплате выкупной суммы. Копия решения о выплате выкупной суммы (об отказе в выплате выкупной суммы), заверенная в установленном порядке, в течение 3 рабочих дней с даты принятия решения направляется участнику фондом способом, позволяющим подтвердить факт и дату направления.

Выплата участнику выкупной суммы производится фондом не позднее 10-го числа месяца, следующего за месяцем принятия соответствующего решения.

7.14. В случае прекращения трудового договора в связи со смертью участника до назначения негосударственной пенсии, в случае смерти участника, не состоявшего на момент смерти в трудовых отношениях с вкладчиком, либо в случае смерти участника, которому назначена негосударственная пенсия, сформированные средства для выплаты

негосударственной пенсии, и доходы от инвестирования указанных средств участника выплачиваются правопреемникам умершего участника в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, настоящими пенсионными правилами и пенсионным договором.

Участник вправе в любое время определить или изменить круг лиц, которым в случае его смерти может быть произведена выплата средств для выплаты негосударственной пенсии и доходы от инвестирования указанных средств, путем подачи заявления о распределении указанных средств. При подаче участником нескольких заявлений о распределении указанных средств фонд принимает решение о выплате средств для выплаты негосударственной пенсии и доходов от инвестирования указанных средств правопреемникам на основании заявления, которое имеет более позднюю дату подачи.

В заявлении участника должны содержаться фамилия, имя, отчество (при наличии) правопреемников, размер доли (дробным числом или в процентах), в соответствии с которой следует распределить средства для выплаты негосударственной пенсии и доходы от инвестирования указанных средств, а также иную известную участнику информацию о правопреемниках: число, месяц, год рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства, страховой номер индивидуального лицевого счета, контактный телефон.

7.15. Фонд, получив документ, содержащий сведения о смерти участника, принимает меры по извещению правопреемников о возможности получения выкупной суммы.

Извещение правопреемников, указанных в заключенном между вкладчиком и участником отдельном соглашении либо соответствующем заявлении, поданным участником в фонд, осуществляется не позднее 2 месяцев с даты получения документа, содержащего сведения о смерти участника, путем направления уведомления о возможности получения средств, сформированных для выплаты негосударственной пенсии и доходов

от инвестирования указанных средств, учтенных на именном пенсионном счете умершего участника. Указанное извещение направляется правопреемникам способом, обеспечивающим подтверждение факта и даты его получения.

7.16. Обращение правопреемников за выплатой выкупной суммы или с отказом от получения выкупной суммы осуществляется до истечения 6 месяцев со дня смерти участника путем подачи в фонд соответствующего заявления.

Срок для обращения с заявлением о выплате выкупной суммы может быть восстановлен в судебном порядке по заявлению правопреемника, пропустившего такой срок.

К заявлению прилагаются подлинники или засвидетельствованные в порядке, предусмотренном пунктом 7.27 настоящих пенсионных правил, копии:

а) документов, удостоверяющих личность, возраст, место жительства, принадлежность к гражданству правопреемника;

б) документов, удостоверяющих личность и полномочия законного представителя (усыновителя, опекуна, попечителя) правопреемника, - для законных представителей правопреемника;

в) документов, подтверждающих нотариально удостоверенное полномочие представителя правопреемника на подачу заявления о выплате выкупной суммы (об отказе от получения выкупной суммы) и необходимых документов от имени правопреемника, - для представителей правопреемника;

г) документов, подтверждающих предварительное разрешение органов опеки и попечительства осуществить отказ от получения причитающейся правопреемнику выкупной суммы, - для законных представителей правопреемника при подаче заявления об отказе от получения средств пенсионных накоплений;

д) решения суда о восстановлении срока для обращения с заявлением о выплате выкупной суммы - для правопреемников, восстановивших в

судебном порядке срок для обращения с заявлением о выплате выкупной суммы;

е) свидетельства о смерти участника (при наличии);

ж) документа, выданного территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации, в котором содержится страховой номер индивидуального лицевого счета умершего участника (при наличии).

7.17. В случае, если лицо после подачи заявления о выплате выкупной суммы (об отказе от получения выкупной суммы) и документов, указанных в пункте 7.16 настоящих пенсионных правил, обратилось с заявлением об отказе от получения выкупной суммы (о выплате выкупной суммы), повторное представление этих документов не требуется.

7.18. Днем обращения правопреемника за выплатой выкупной суммы (с отказом от получения выкупной суммы) считается день приема фондом заявления со всеми необходимыми документами, предусмотренными настоящими пенсионными правилами, а при направлении заявления по почте - дата почтового штемпеля организации почтовой связи по месту отправления такого заявления со всеми необходимыми документами, предусмотренными настоящими пенсионными правилами.

7.19. При получении заявления о выплате выкупной суммы (об отказе от получения выкупной суммы) со всеми необходимыми документами фонд в течение 5 рабочих дней:

а) проверяет правильность оформления заявления и соответствие изложенных в нем сведений представленным документам и возвращает подлинники документов заявителю;

б) возвращает заявление и документы, поданные в отношении участника, формирование средств для выплаты досрочной пенсии которого на дату смерти через фонд не осуществлялось;

в) возвращает заявление в случае его подачи без документов, предусмотренных пунктом 7.16 настоящих пенсионных правил, или обнаружения расхождения между сведениями, указанными в заявлении, и

сведениями, содержащимися в представленных документах, а также в случае нарушения требований, предусмотренных пунктом 7.27 настоящих пенсионных правил;

г) регистрирует заявление и выдает (направляет) расписку-уведомление о регистрации заявления правопреемника о выплате выкупной суммы (об отказе от получения выкупной суммы).

7.20. Возврат заявления о выплате выкупной суммы (об отказе от получения выкупной суммы) и приложенных к нему документов осуществляется способом, позволяющим подтвердить факт и дату возврата.

При возврате заявления и документов указываются причины возврата и даются необходимые разъяснения.

7.21. Фонд в срок не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок, установленный для обращения правопреемников с заявлениями о выплате выкупной суммы:

а) обеспечивает проверку соответствия лиц, подавших заявления о выплате выкупной суммы (об отказе от получения выкупной суммы), кругу правопреемников, указанных в заключенном между вкладчиком и участником отдельном соглашении либо соответствующем заявлении;

б) выносит решение об отказе в выплате выкупной суммы при наличии оснований, указанных в пункте 7.23 настоящих пенсионных правил;

в) определяет доли правопреемников в соответствии с заключенным между вкладчиком и участником отдельном соглашением, заявлением либо устанавливает равные доли, если в отдельном соглашении либо соответствующем заявлении указаны правопреемники, но доли их не определены;

г) в случае поступления от правопреемника заявления об отказе от получения выкупной суммы распределяет причитающуюся ему долю пропорционально между другими указанными правопреемниками;

д) определяет общую сумму выкупной суммы умершего участника, подлежащую распределению между правопреемниками, исходя из суммы

средств, сформированных для выплаты негосударственной пенсии, и доходов от инвестирования указанных средств, учтенных на именном пенсионном счете умершего участника на дату принятия решения о выплате выкупной суммы, либо рассчитывает остаток указанных средств, не выплаченный умершему участнику в виде негосударственной пенсии.

е) осуществляет расчет сумм выкупной суммы, подлежащих выплате правопреемникам, путем умножения общей суммы выкупной суммы на доли, установленные (определенные) в соответствии с настоящим пунктом пенсионных правил;

ж) выносит решение о выплате выкупной суммы.

7.22. Заявление о выплате выкупной суммы и приложенные к нему документы правопреемника, восстановившего в судебном порядке срок для обращения с заявлением о выплате выкупной суммы, рассматриваются фондом в порядке, предусмотренном настоящими пенсионными правилами, в течение 10 дней с даты их поступления. По результатам такого рассмотрения принимается решение о выплате выкупной суммы или об отказе в выплате выкупной суммы.

7.23. Фонд выносит решение об отказе в выплате выкупной суммы по следующим основаниям:

а) лица, обратившиеся с заявлениями о выплате выкупной суммы, не являются правопреемниками;

б) заявление о выплате выкупной суммы подано по истечении срока, установленного для обращения с заявлением о выплате выкупной суммы, за исключением случаев, когда указанный срок был восстановлен в судебном порядке;

в) правопреемникам ранее была произведена выплата в суммах, равных или превышающих выкупную сумму, которые им были бы определены в соответствии с настоящими пенсионными правилами.

7.24. Копия решения о выплате выкупной суммы (об отказе в выплате выкупной суммы, об определении доли правопреемника), заверенная в

установленном порядке, в течение 3 рабочих дней с даты принятия решения направляется правопреемнику фондом способом, позволяющим подтвердить факт и дату направления.

7.25. Выплата правопреемникам выкупной суммы производится фондом не позднее 10-го числа месяца, следующего за месяцем принятия соответствующего решения.

7.26. В целях настоящего раздела пенсионных правил принимаются следующие документы:

а) в качестве документа, подтверждающего личность, возраст и гражданство, предъявляется паспорт гражданина Российской Федерации.

б) в качестве документа, подтверждающего место жительства участника, обратившегося за назначением негосударственной пенсии, предъявляется паспорт гражданина Российской Федерации либо свидетельство о регистрации на территории Российской Федерации, выданное органами регистрационного учета Российской Федерации.

в) в качестве документа, подтверждающего наличие пенсионных оснований, принимается выданный Пенсионным фондом Российской Федерации документ, содержащий сведения о праве участника на досрочное назначение страховой пенсии по старости и дате возникновения таких прав.

г) в качестве документов, подтверждающих изменение фамилии, имени, отчества (при наличии), представляется один из следующих документов:

- свидетельство о заключении брака;
- свидетельство о перемене имени;
- свидетельство о расторжении брака;
- копия записи акта гражданского состояния;
- справки компетентных органов (должностных лиц) иностранных государств.

7.27. В случае, если заявления и документы, предусмотренные настоящим разделом пенсионных правил, направляются в фонд по почте,

подлинники документов к заявлению не прилагаются и установление личности участника (представителя), а также свидетельствование подлинности его подписи и верности копий документов осуществляются:

а) нотариусом или иным лицом в порядке, установленном пунктом 2 статьи 185¹ Гражданского кодекса Российской Федерации и частью четвертой статьи 1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате;

б) должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации, если участник находится за пределами территории Российской Федерации.

7.28. _____

(указываются порядок и условия и источники финансирования доставки участникам негосударственной пенсии, порядок и условия и источники финансирования доставки правопреемникам участника выкупной суммы в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ).

7.29. _____ (указываются иные положения о порядке и условиях назначения и выплаты негосударственной пенсии, а также установление и выплаты выкупной суммы в соответствии с законодательством Российской Федерации).

VIII. Порядок формирования пенсионных резервов, составляющих средства для выплаты пенсий по пенсионным договорам

8.1. Пенсионные резервы, составляющие средства для выплаты пенсий по пенсионным договорам (далее – пенсионные резервы) формируется в следующем порядке:

_____ (указывается порядок формирования пенсионных резервов, в том числе источники их формирования, в соответствии с законодательством Российской Федерации).

IX. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов

9.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется фондом в следующем порядке:

_____ (указывается порядок размещения средств пенсионных резервов в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации и нормативными актами Банка России).

9.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется фондом по следующим направлениям:

_____ (указываются направления размещения средств пенсионных резервов в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации и нормативными актами Банка России).

X. Порядок расчета выкупной суммы

10.1. Выкупная сумма (ВС), подлежащая выплате участнику или его правопреемникам, рассчитывается по следующей формуле:

$$BC = B + B_{ув} + ИД - Вп, \text{ где}$$

B - уплаченные вкладчиком пенсионные взносы, а также средства для выплаты негосударственной пенсии, ранее формировавшиеся в другом негосударственном пенсионном фонде и переведенные в установленном порядке в фонд;

$B_{ув}$ - дополнительные добровольные взносы на формирование средств для выплаты негосударственной пенсии, уплаченные участником за счет доходов от его заработной платы (в случае, если пенсионной программой вкладчика предусмотрена возможность добровольного участия участника в

формировании средств для выплаты негосударственных пенсий по пенсионным договорам за счет доходов от заработной платы участников), а также средства для выплаты негосударственной пенсии, ранее формировавшиеся в другом негосударственном пенсионном фонде и переведенные в установленном порядке в Фонд;

ИД - начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

Вп - начисленные и произведенные выплаты.

10.2. Размер выкупной суммы рассчитывается на дату принятия фондом решения о выплате выкупной суммы.

XI. Порядок ведения фондом именных пенсионных счетов и информирования об их состоянии участников и вкладчиков

11.1. Учет в фонде средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам ведется на именном пенсионном счете участника пенсионного договора в следующем порядке:

_____ (указывается порядок учета в фонде средств для выплаты пенсий по пенсионным договорам на именном пенсионном счете участника пенсионного договора).

11.2. Фонд информирует участников о состоянии их именных пенсионных счетов в следующем порядке:

_____ (указывается порядок информирования участников о состоянии их именных пенсионных счетов в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ).

11.3. Фонд информирует вкладчика о состоянии именных пенсионных счетов участников, давших вкладчику согласие на получение им такой информации, в следующем порядке:

_____ (указывается порядок информирования вкладчика о состоянии именных пенсионных счетов).

ХII. Порядок заключения, изменения и прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария, порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии

12.1. Заключение, внесение изменений и прекращение договоров доверительного управления средствами пенсионных резервов с управляющими компаниями, имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, осуществляется в следующем порядке:

_____ (указывается порядок заключения, изменения и прекращения договора доверительного управления средствами пенсионных резервов в соответствии с законодательством Российской Федерации).

12.2. Заключение, внесение изменений и прекращение договоров об оказании услуг между фондом и специализированными депозитариями, имеющими лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, осуществляется в следующем порядке:

_____ (указывается порядок заключения, изменения и прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария в соответствии с законодательством Российской Федерации).

12.3. Предоставление вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии осуществляется фондом в следующем порядке:

_____ (указывается порядок предоставления соответствующих сведений, в том числе путем их раскрытия согласно требованиям Федерального закона № 75-ФЗ).

ХIII. Порядок заключения, изменения и прекращения пенсионного договора

13.1. Заключение пенсионного договора осуществляется в следующем порядке:

_____ (указывается порядок заключения пенсионного договора).

13.2. Внесение изменений в пенсионный договор осуществляется в следующем порядке:

_____ (указывается порядок внесения изменений в пенсионный договор).

13.3. Прекращение пенсионного договора осуществляется в следующем порядке:

_____ (указывается порядок прекращения пенсионного договора).

ХIV. Порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария

14.1. Определение размера оплаты услуг фонда осуществляется в следующем порядке: _____

(указывается порядок определения размера оплаты услуг фонда в соответствии с уставом фонда и в пределах, установленных Федеральным законом № 75-ФЗ).

14.2. Размеры вознаграждений управляющих компаний и специализированного депозитария устанавливаются соответствующими договорами.

XV. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации

15.1. Внесение изменений и дополнений в пенсионные правила осуществляется в следующем порядке и на следующих условиях:

_____ (указываются порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом фонда).

15.2. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений в пенсионные правила через средства массовой информации в следующем порядке:

_____ (указывается порядок уведомления вкладчиков и участников о внесении изменений в пенсионные правила).

Приложение
к пенсионным правилам досрочного
негосударственного пенсионного обеспечения

(указывается полное (сокращенное)
наименование негосударственного пенсионного
фонда)

Описание пенсионных схем, применяемых фондом

_____ (приводится
описание пенсионных схем, применяемых фондом, включая описание
методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда).