

УТВЕРЖДЕНО

Решением
Совета НПФ «Транснефть»
Протокол № 13
от «29» июня 2009 года



Исполнительный директор
НПФ «Транснефть»

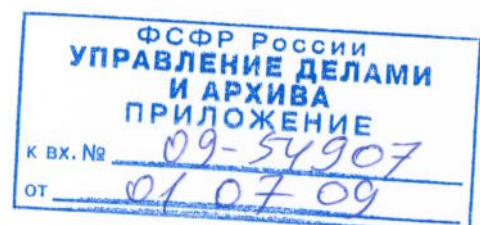


О.В. Андреева



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
Негосударственного Пенсионного Фонда
«Транснефть»

г. Москва
2009 г.



ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел 1. Общие положения	3
Раздел 2. Основные понятия и определения, используемые в пенсионных правилах	3
Раздел 3. Перечень видов и описание пенсионных схем	5
Схема № 1. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет"	6
Схема № 2. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно"	7
Схема № 3. "Солидарная с установленными размерами пенсионных взносов"	8
Схема № 4. "С установленными размерами пенсионных выплат"	10
Схема № 5. "С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата корпоративной негосударственной пенсии производится до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но не менее 5 лет"	13
Схема № 6. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение периода действия пенсионных оснований"	15
Схема №7. "С установленными размерами пенсионных взносов. Корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием. Выплата корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием производится до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет или пожизненно "	16
Схема №8. "С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата корпоративной негосударственной пенсии производится пожизненно"	20
Схема №9. "С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием производится до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет или пожизненно"	22
Схема №10. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата корпоративной негосударственной пенсии производится пожизненно после истечения установленного пенсионным договором минимального срока фондирования»	26
Раздел 4. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда	28
Раздел 5. Положения о порядке и условиях внесения пенсионных взносов в Фонд	29
Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов	29
Раздел 7. Положения о порядке ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников	30
Раздел 8. Перечень пенсионных оснований	32
Раздел 9. Положения о порядке и об условиях назначения и выплаты негосударственных пенсий	34
Раздел 10. Правопреемство	37
Раздел 11. Положения о порядке заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	37
Раздел 12. Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда	39
Раздел 13. Положения о порядке формирования пенсионных резервов	41
Раздел 14. Положения о порядке расчета выкупной суммы	41
Раздел 15. Положения о порядке предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании и специализированном депозитарии	42
Раздел 16. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда и выкупных сумм	42
Раздел 17. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария	44
Раздел 18. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила Фонда	44
Раздел 19. Гарантии исполнения Фондом пенсионных обязательств	44
Раздел 20. Заключительные положения	45

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Пенсионные правила Негосударственного Пенсионного Фонда «Транснефть» (далее – правила) – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам. Правила разрабатываются Фондом, утверждаются Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном федеральным уполномоченным органом.

1.2. Настоящие правила разработаны в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными правовыми актами государственного уполномоченного органа, а также учредительными документами Негосударственного Пенсионного Фонда «Транснефть».

1.3. Фонд в соответствии с настоящими Правилами осуществляет исключительный вид деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и производит выплаты негосударственных пенсий Участникам Фонда независимо от государственного пенсионного обеспечения населения (в дополнение к нему) на основании бессрочной лицензии № 346/2 (серия 04 № 001296) от 01 февраля 2007 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам.

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

2.1. Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть» (далее - Фонд) - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, одним из исключительных видов деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение Участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

2.2. Негосударственное пенсионное обеспечение – совокупность правовых, социально-экономических и организационных отношений между государством, негосударственным пенсионным фондом, Вкладчиками и Участниками, возникающих по поводу выплат негосударственных пенсий.

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

2.4. Корпоративное негосударственное пенсионное обеспечение с долевым участием – вид негосударственного пенсионного обеспечения, при котором средства для выплаты негосударственной пенсии формируются за счет пенсионных взносов Вкладчика-работодателя и Участника-работника, уплачиваемых на долевой основе.

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

2.6. Участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

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

2.8. Участник корпоративного негосударственного пенсионного обеспечения с долевым участием – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Вкладчиком, заключившее индивидуальный пенсионный договор с Фондом и уплачивающее пенсионные взносы на долевой основе с Вкладчиком, и/или заключившее с Фондом договор об обязательном пенсионном страховании, переведшее средства накопительной части трудовой пенсии в Фонд и уплачивающее дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии.

2.9. Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор) - соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда в пользу третьего лица (Участника) или в свою пользу (Вкладчик - физическое лицо), в силу которого Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с пенсионными правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой, выплачивать

Участнику (Участникам) негосударственную пенсию.

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

2.11. Договор о порядке пенсионных выплат (далее - договор о выплатах) – соглашение между Фондом и Участником. Договор о выплатах определяет схему, условия, порядок выплаты негосударственной пенсии, исходя из суммы средств, сформированных на именном пенсионном счете Участника.

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

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

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

2.15. Негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора или договора о выплатах.

2.16. Корпоративная негосударственная пенсия – вид негосударственной пенсии, пенсионные резервы для выплаты которой сформированы за счет средств Вкладчика - юридического лица, внесенных в Фонд в виде пенсионных взносов в пользу своих работников, а в случае смерти работников – в пользу их иждивенцев, если это предусмотрено условиями пенсионного договора.

2.17. Корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием – негосударственная пенсия, выплачиваемая Участнику из средств пенсионных резервов, сформированных за счет пенсионных взносов Вкладчика-работодателя и Участника-работника, уплаченных в Фонд на долевой основе.

2.18. Срочная корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием – вид корпоративной негосударственной пенсии, выплачиваемая Участнику не пожизненно, а в течение ряда лет.

2.19. Организации системы «Транснефть» – ОАО «АК «Транснефть» и его дочерние общества, за исключением организаций системы «Транснефтепродукт», заключившие с Фондом пенсионные договоры в целях осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Участников корпоративного негосударственного пенсионного обеспечения – работников этих предприятий или их иждивенцев в случае смерти работников предприятий, если это предусмотрено условиями пенсионного договора.

2.20. Организации системы «Транснефтепродукт» - ОАО «АК «Транснефтепродукт» и его дочерние общества, заключившие с Фондом пенсионные договоры в целях осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Участников – работников этих предприятий.

2.21. Пенсионный счет (именной, солидарный) – форма аналитического учета в Фонде, отражающая обязательства Фонда перед Вкладчиками и/или Участниками.

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

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

2.24. Распределенный доход- часть полученного Фондом дохода от размещения пенсионных резервов, учтенная на пенсионном счете.

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

2.26. Распорядительное письмо - письменное сообщение Вкладчика Фонду о наступлении у Участника пенсионных оснований, виде пенсии, сроке начала выплат, размере начисленных пенсионных выплат. После получения распорядительного письма Фонд при наличии пенсионных оснований исчисляет, назначает и приступает к выплатам корпоративной негосударственной пенсии.

2.27. Распоряжение вкладчика – письменное сообщение Вкладчика Фонду о размере пенсионного взноса, уплачиваемого в пользу Участника(ов) в ходе реализации корпоративного негосударственного пенсионного обеспечения с долевым участием.

2.28. Минимальный срок фондирования - установленный пенсионным договором (схемой) минимальный промежуток времени, в течение которого размер средств, отраженных на пенсионном счете, должен обеспечивать выплату всех оформленных по данному пенсионному договору негосударственных пенсий.

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

2.30. Пенсионное свидетельство – документ, оформляемый Фондом на специальном фирменном бланке, подтверждающий право Участника на получение негосударственной пенсии или корпоративной негосударственной пенсии.

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

2.32. Специализированный депозитарий - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

2.33. Актуарий – лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

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

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

2.36. Целевой взнос Вкладчика - денежные средства, вносимые Вкладчиком для обеспечения уставной деятельности Фонда, в установленном пенсионным договором порядке и размере.

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

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

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

РАЗДЕЛ 3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ И ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

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

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

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

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

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

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

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

или пожизненно».

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

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

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

3.1. СХЕМА №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет». Вкладчики – юридические и физические лица.

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

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

Размер пенсионных взносов и периодичность их внесения определяется Вкладчиком и устанавливается пенсионным договором. Вкладчик имеет право изменять размер и периодичность внесения пенсионного взноса путем подписания дополнительного соглашения к заключенному пенсионному договору.

Порядок назначения негосударственных пенсий.

Негосударственная пенсия назначается в соответствии с п. 9.1. настоящих правил после подачи Участником заявления в Фонд. Участник вправе обратиться за назначением ему негосударственной пенсии в любой момент после наступления пенсионных оснований, установленных разделом 8 настоящих правил.

После назначения негосударственной пенсии Фонд направляет в адрес Участника пенсионное свидетельство, в котором указывается дата назначения негосударственной пенсии, ее размер и срок выплаты.

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

Положениями пенсионного договора и разделом 9 настоящих пенсионных правил Фонда определяется порядок получения Участникам Фонда негосударственных пенсий, периодичность и продолжительность пенсионных выплат.

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

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

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

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (1)$$

где:

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (2)$$

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

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

i - актуарная ставка инвестиционного дохода;

v - дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки инвестиционного дохода;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

n - срок пенсионных выплат в годах.

При расторжении пенсионного договора Фонд обязан рассчитать и выплатить Вкладчику выкупную сумму либо перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд. Вкладчик имеет право на расторжение пенсионного договора, как в период накопления, так и в период выплат.

- **Методика расчета размеров выкупных сумм.**

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + I \min + \bar{a} I_{\text{пр}}) - \text{Свып}, \text{ где} \quad (3)$$

Свык.- выкупная сумма;

Свзн - сумма взносов;

$I \min$ - минимальный гарантированный доход, если он предусмотрен договором;

$I_{\text{пр}}$ – доход, начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика (Участника), сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода.

$I_{\text{пр}} = I - I \min$;

I – доход, начисленный на пенсионный счёт Вкладчика;

Свып - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы.

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

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

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

- **Порядок ведения именных пенсионных счетов.**

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

- **Наследование.**

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство как до, так и после назначения негосударственной пенсии в соответствии с условиями раздела 10 настоящих правил.

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

Вкладчики – юридические и физические лица.

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

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в свою пользу, в пользу одного или нескольких Участников. Фонд учитывает пенсионные взносы на именных пенсионных счетах Участников. Размер пенсионных взносов, периодичность и продолжительность их внесения определяются в пенсионном договоре. В случае изменения размера взноса, периодичности или продолжительности его внесения Вкладчик обращается в Фонд с заявлением в простой письменной форме для заключения дополнительного соглашения к пенсионному договору.

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

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

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

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

Размер назначенной негосударственной пенсии указывается в пенсионном свидетельстве, выдаваемом Участнику.

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

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

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

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

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) при использовании данной пенсионной схемы равен сумме средств, находящихся на именном пенсионном счете.

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k} \quad (4)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (5)$$

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

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

i - актуарная ставка инвестиционного дохода;

v - дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки инвестиционного дохода;

l_x и l_{x+k} - числа доживающих до возраста « x » и « $x+k$ » лет по таблице смертности;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

- **Выкупная сумма по пенсионному счету**

При расторжении пенсионного договора Фонд обязан рассчитать и выплатить Вкладчику (Участнику) выкупную сумму либо перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + I \min + \bar{a} \cdot \text{Iрг}) - \text{Свып, где} \quad (6)$$

Свык. - выкупная сумма;

Свзн - сумма взносов;

$I \min$ - минимальный гарантированный доход, если он предусмотрен договором;

$Iрг$ – доход, начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика (Участника) сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода.

$Iрг = I - I \min$;

I – доход, начисленный на пенсионный счёт Вкладчика;

Свып - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы.

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

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

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

- * **Порядок ведения пенсионных счетов**

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

- * **Наследование**

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство в соответствии с условиями раздела 10 настоящих правил в период до момента назначения негосударственной пенсии только для Вкладчиков - физических лиц, вносящих взносы в свою пользу.

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

Вкладчики – юридические лица.

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

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

В случае если Вкладчиками по данной схеме выступают организации системы «Транснефть», уплачивающие пенсионные взносы в пользу своих работников, Участниками настоящей пенсионной схемы являются работники, имеющие общий стаж работы в организациях системы «Транснефть» не менее 5 лет, которым до наступления пенсионных оснований, дающих право на трудовую пенсию, осталось 5 и менее лет.

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников. Фонд учитывает пенсионные взносы на солидарном пенсионном счете и при достижении Участниками пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление трудовой пенсии и в течение периода действия пенсионных оснований - на именных пенсионных счетах Участников.

Периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяется разделом 5

настоящих правил и условиями пенсионного договора.

Вкладчик вправе представлять в Фонд список Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, изменять его или дополнять. В случае представления таких списков, Фонд учитывает пенсионные взносы на именных пенсионных счетах и представляет Вкладчику выписку по ним.

До момента назначения негосударственной пенсии Фонд на основании информации, полученной от Вкладчика, закрывает именные пенсионные счета уволившихся или умерших Участников, перераспределяя средства на именные пенсионные счета других Участников.

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

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

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

Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает размер начисленных пенсионных выплат и порядок выплаты Участнику негосударственной пенсии:

- с выделением с солидарного счета на открываемый Участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы начисленных пенсионных выплат. В этом случае Участник выходит из пенсионной схемы с солидарной ответственностью и становится Участником пенсионной схемы № 2 или № 6. Фонд назначает Участнику негосударственную пенсию исходя из суммы начисленных пенсионных выплат, отраженной на его именном пенсионном счете, с учетом осуществления пенсионных выплат пожизненно или на протяжении определенного ряда лет.

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

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

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

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

Актуарный расчет обязательств Фонда перед Вкладчиком данной схемы производится на основании методики, изложенной в п.16.3. настоящих правил.

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k} \quad (7)$$

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (8)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (9)$$

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

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

i - актуарная ставка инвестиционного дохода;

v - дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки инвестиционного дохода;

l_x и l_{x+k} - числа доживающих до возраста « x » и « $x+k$ » лет по таблице смертности;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

При расторжении пенсионного договора Фонд обязан рассчитать и выплатить Вкладчику выкупную

сумму либо перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

*** Методика расчета размеров выкупных сумм в период накопления.**

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + I \min), \text{ где} \quad (10)$$

Свык.- выкупная сумма;

Свзн - сумма взносов;

$I \min$ - минимальный гарантированный доход, если он предусмотрен договором.

*** Методика расчета размеров выкупных сумм в период выплат.**

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + I \min) - \text{Свып} - \text{Сакт}, \text{ где} \quad (11)$$

Свык.- выкупная сумма;

Свзн - сумма взносов;

Свып - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

Сакт. - определенные актуарными расчетами размеры начисленных пенсионных выплат, выделенные или подлежащие выделению с солидарного на именные пенсионные счета Участников, для выплат им негосударственных пенсий.

$I \min$ - минимальный гарантированный доход, если он предусмотрен договором.

Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

Ведение солидарных и именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих правил.

Пенсионные взносы зачисляются на солидарный пенсионный счет Вкладчика и подлежат распределению Фондом на именные пенсионные счета Участников в соответствии с представленным Вкладчиком списком.

Наследование.

Данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

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

Вкладчики – юридические и физические лица.

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

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

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

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

• Методика расчета размеров пенсионных взносов.

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

$$S_o = \frac{S_m \sum_{k=0}^{n-1} v^k}{\sum_{k=0}^p (1+i)^k} * (1 + \alpha_1) \quad (12)$$

где

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (13)$$

S_o – размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i – актуарная ставка инвестиционного дохода;

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

S_m – размер выплачиваемой пенсии;

v – дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки инвестиционного дохода;

k – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

α_1 - нагрузка, предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, ежегодно утверждается Советом Фонда по представлению независимого актуария.

При пожизненных пенсионных выплатах размер пенсионных взносов рассчитывается в соответствии с формулой:

$$S_o = \frac{S_m \sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k}{\sum_{k=1}^p (1+i)^k} * (1 + \alpha_1) * (1 + \alpha_D) \quad (14)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (15)$$

S_o – размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i – актуарная ставка инвестиционного дохода;

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

S_m – размер выплачиваемой пенсии;

v – дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки инвестиционного дохода;

l_x и l_{x+k} – числа доживающих до возраста « x » и « $x+k$ » лет по таблице смертности;

x – возраст пенсионера на момент расчета;

k – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

w – предельный возраст дожития по таблице смертности;

α_1 - нагрузка, предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, ежегодно утверждается Советом Фонда по представлению независимого актуария;

α_D - нагрузка, предназначенная для покрытия демографических рисков, ежегодно утверждается Советом Фонда по представлению независимого актуария.

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

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

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

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

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

- с выделением с солидарного пенсионного счета на открываемый Участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы начисленных пенсионных выплат.

Пенсионным договором и разделом 9 настоящих правил определяется порядок назначения и выплаты Участникам Фонда негосударственных пенсий, их размеры и периодичность выплат.

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

В случае полного исчерпания средств именной пенсионный счет Участника с пожизненными пенсионными выплатами Фонд будет продолжать выполнять свои обязательства перед Участником за счет средств страхового резерва Фонда,

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

Пенсионные обязательства определяются как современная стоимость обязательств по выплатам установленных пенсионным договором размеров пенсий в соответствии со следующей формулой:

$$OBL = \sum_{k=1}^n N_k S_m^k \sum_{j=0}^{n_k} v^j \quad (16)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (17)$$

OBL – размер пенсионных обязательств;

i - актуарная ставка начисления инвестиционного дохода;

N – число оставшихся выплат негосударственной пенсии;

S_m – размер установленной пенсии;

v – дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки инвестиционного дохода;

n – количество установленных Фондом выплат;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств;

j – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

При расторжении пенсионного договора Фонд обязан рассчитать и выплатить Вкладчику (Участнику) выкупную сумму.

* **Методика расчета размеров выкупных сумм по именованным пенсионным счетам.**

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + I \text{ min} + \bar{a} * I \text{pr}) - \text{Свып} , \text{ где} \quad (18)$$

Свык.- выкупная сумма;

Свзн - сумма взносов;

Ipr = I - I min;

Свып - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

I – доход, начисленный на пенсионный счёт Вкладчика;

I min - минимальный гарантированный доход, если он предусмотрен договором;

Ipr – доход, начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика (Участника), сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода;

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

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

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

При расторжении пенсионного договора по солидарным пенсионным счетам Фонд обязан рассчитать и выплатить Вкладчику выкупную сумму либо перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

* **Методика расчета размеров выкупных сумм по солидарным счетам.**

1. До момента назначения пенсии:

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

Свык.- выкупная сумма;

Свзн - сумма взносов;

I min - минимальный гарантированный доход, если он предусмотрен договором.

2. В течение периода выплат:

$$\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + I \text{ min}) - \text{Свып} - \text{Сакт}, \text{ где} \quad (20)$$

Свык.- выкупная сумма;

Свзн - сумма взносов;

Свып - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

Сакт. - определенные актуарными расчетами размеры начисленных пенсионных выплат, выделенные с солидарного на именные счета получающих пенсии пенсионеров для выплат им негосударственных пенсий;

I min - минимальный гарантированный доход, если он предусмотрен договором.

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

Пенсионные взносы зачисляются на солидарный пенсионный счет и подлежат распределению Фондом на именные пенсионные счета Участников при наступлении у них пенсионных оснований, определенных

законодательством Российской Федерации.

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

- **Наследование.**

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство в соответствии с условиями раздела 10 настоящих правил только для Участников, являющихся Вкладчиками в свою пользу:

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

Вкладчики - организации системы «Транснефть».

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

Вкладчик вносит пенсионные взносы в пользу Участников по пенсионному договору с Фондом. Размер, периодичность, продолжительность внесения пенсионных взносов определяются условиями пенсионного договора и могут корректироваться по соглашению сторон путем внесения изменений в условия договора, которые оформляются дополнительным соглашением к договору.

Участниками настоящей пенсионной схемы являются работники, имеющие общий стаж работы в организациях системы «Транснефть» не менее 5 лет.

Вкладчик формирует список Участников с указанием суммы взноса в пользу каждого из них. Список формируется на календарный год и представляется в Фонд в начале текущего года. Фонд зачисляет поступившие взносы на именные пенсионные счета Участников по порядковому номеру списка в указанном размере до полного исчерпания суммы пенсионного взноса.

Поступившие взносы учитываются на именных счетах Участников в течение периода действия пенсионных оснований. Ведение солидарных пенсионных счетов настоящей схемой не предусматривается.

До назначения корпоративной негосударственной пенсии именной пенсионный счет Участника может быть закрыт в случае:

- увольнения Участника по причине совершения дисциплинарного проступка (Вкладчик представляет в Фонд копию приказа об увольнении);
- смерти Участника (Вкладчик представляет в Фонд копию свидетельства о смерти Участника, заверенную отделом кадров организации системы «Транснефть»).

Вкладчик обязан ежемесячно корректировать представленный список. Фонд при этом перераспределяет средства закрытого именного пенсионного счета на именной пенсионный счет Участника (Участников), следующего по списку, которому надлежит открыть именной пенсионный счет.

Резервы покрытия пенсионных обязательств перед Вкладчиком Фонд по мере необходимости по распоряжению Вкладчика или с его согласия распределяет на именные пенсионные счета Участников данного Вкладчика.

Размер взноса на именной пенсионный счет зависит от тарифа (оклада) Участника и рассчитывается Вкладчиком на дату перечисления взноса. Вкладчик по собственному усмотрению может вносить дополнительные взносы на именные пенсионные счета Участников.

Порядок назначения и получения корпоративной негосударственной пенсии, периодичность и продолжительность выплаты.

Участник Фонда - работник организации системы «Транснефть», приобретает право на получение корпоративной негосударственной пенсии в Фонде при наступлении одного из пенсионных оснований, указанных в п.п. 8.1. или 8.2. (для граждан иностранных государств), а также совокупном выполнении условий одного из п.п. 8.4., 8.5. или 8.6. настоящих правил в зависимости от вида назначаемой негосударственной корпоративной пенсии.

Участнику, имеющему пенсионные основания на момент увольнения, Фонд назначает пенсию при прекращении трудовых отношений с Вкладчиком-работодателем после получения распорядительного письма Вкладчика в порядке, установленном п.9.2. настоящих правил.

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

Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику пенсии:

1. Корпоративной негосударственной пенсии по старости:

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

2. Корпоративной негосударственной пенсии по инвалидности:

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

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

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

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

При этом Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наступлении одного из пенсионных оснований, указанных в п. 8.1. или совокупном выполнении условий п. 8.3., с учетом п. 8.2. для граждан иностранных государств.

После наступления пенсионных оснований уволившийся работник (Участник Фонда) обращается в Фонд в порядке, установленном пп. 9.1.2. настоящих правил. Фонд при назначении пенсии обязан рассчитать ее на срок не менее 5 лет или до исчерпания средств именного пенсионного счета. Фонд выдает Участнику пенсионное свидетельство и заключает с ним договор о выплатах, в котором указываются:

- размер, период и порядок выплаты негосударственной пенсии;
- права и обязанности Участника и Фонда;
- ответственность сторон;
- порядок урегулирования споров;
- порядок изменения, дополнения и расторжения договора;
- срок действия договора.

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

* **Методика актуарных расчетов размера негосударственной пенсии производится по формуле:**

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k} \quad (21)$$

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (22)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (23)$$

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

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

i - актуарная ставка инвестиционного дохода;

v - дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки инвестиционного дохода;

l_x и l_{x+k} - числа доживающих до возраста « x » и « $x+k$ » лет по таблице смертности;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

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

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками равны сумме средств именного пенсионного счета.

• **Методика расчета размера выкупных сумм.**

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

Участник, которому назначена негосударственная пенсия имеет право на получение выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный Фонд.

Расчет размера выкупной суммы определяется по формуле:

$$\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + I \min + \bar{a} I_{\text{пр}}) - \text{Свып}, \text{ где} \quad (24)$$

Свык.- выкупная сумма;

Свзн - сумма взносов;

$I \min$ - минимальный гарантированный доход, если он предусмотрен договором;

$I_{\text{пр}}$ – доход, начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика (Участника), сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода.

$I_{\text{пр}} = I - I \min$;

I – доход, начисленный на пенсионный счёт Вкладчика;

Свып - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы.

\bar{a} - коэффициент, принимаемый в размере = 1:

• **Порядок ведения именных пенсионных счетов.**

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 7 настоящих правил. Фонд при зачислении пенсионных взносов на именной счет направляет часть соответствующих взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов в размере, определенном пенсионном договором. На именном пенсионном счете Участника учитываются пенсионные взносы, только Вкладчика - работодателя в рамках данного пенсионного договора.

Наследование.

Данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

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

• **Вкладчик** – юридическое лицо.

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

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

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

Разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы начисленных пенсионных выплат или ее части.

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

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

• **Порядок назначения корпоративной негосударственной пенсии.**

Корпоративная негосударственная пенсия назначается на основании распорядительного письма Вкладчика.

Участник вправе обратиться за назначением ему корпоративной негосударственной пенсии в любой момент после наступления одного из пенсионных оснований, установленных п.п. 8.1.5. и 8.1.6., а также условий, определенных п.п. 8.5. и 8.6. настоящих правил.

По настоящей схеме корпоративная негосударственная пенсия может быть назначена только на период

действия пенсионных оснований:

- по инвалидности;
- по случаю потери кормильца.

После назначения корпоративной негосударственной пенсии Фонд отправляет в адрес Участника пенсионное свидетельство, в котором указывается начало выплат, размер пенсии, период выплат.

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

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

Выплата корпоративной негосударственной пенсии осуществляется в соответствии с п.п. 9.2.,9.4. настоящих правил.

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

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участниками при использовании данной пенсионной схемы равен сумме средств, находящихся на именном пенсионном счете.

Расчет размера корпоративной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{S}{n} \quad (25)$$

где,

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

S – сумма средств именного пенсионного счета на момент назначения пенсии;

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

• **Методика расчета размера выкупной суммы.**

Данной пенсионной схемой выплата выкупной суммы или ее перевод не предусмотрены.

• **Порядок ведения именных пенсионных счетов.**

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

• **Наследование.**

Данной пенсионной схемой правопреемство не предусмотрено.

В случае смерти Участника или досрочного прекращения действия пенсионных оснований остаток средств, учтенных на именном пенсионном счете, направляется на пополнение страхового резерва Фонда.

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

• **Вкладчики:**

- организации системы «Транснефть»;
- работники организаций системы «Транснефть».

• **Участники:**

- работник организации системы «Транснефть», состоящий в штате организации, заключивший индивидуальный пенсионный договор и уплачивающий пенсионные взносы в Фонд;

- работник организации системы «Транснефть», состоящий в штате организации, в отношении которого действует (в период действия пенсионного договора, заключенного в его пользу Вкладчиком) договор об обязательном пенсионном страховании, заключенный с Фондом и который добровольно вступил в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и уплачивающий дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии (далее – Участник-застрахованное лицо);

- освобожденный или неосвобожденный работник профсоюзного комитета организации системы «Транснефть», состоящий в штате профсоюзного комитета или организации, заключивший индивидуальный пенсионный договор и уплачивающий пенсионные взносы в Фонд;

- освобожденный или неосвобожденный работник профсоюзного комитета организации системы «Транснефть», состоящий в штате профсоюзного комитета или организации, в отношении которого действует (в период действия пенсионного договора, заключенного в его пользу Вкладчиком) договор об обязательном пенсионном страховании, заключенный с Фондом и который добровольно вступил в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и уплачивающий дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии (далее – Участник-застрахованное лицо);

- лицо, которому производятся выплаты корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием.

В целях осуществления программы «корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием» Фонд заключает с Вкладчиком - работодателем пенсионный договор по настоящей пенсионной схеме. По этому договору пенсионные взносы Вкладчика, перечисленные в пользу работника, учитываются на именном пенсионном счете работника, открытом в рамках данного пенсионного договора.

1. Реализация пенсионной схемы в отношении Участников, заключивших индивидуальный пенсионный договор и уплачивающих пенсионные взносы в Фонд.

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

Корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием финансируется работником и работодателем на добровольной основе и не зависит от общего стажа работы в организациях системы «Транснефть» и возраста работника.

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

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

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

Ежегодно по результатам календарного года Вкладчик-работодатель осуществляет учет взносов каждого Участника и сверяет свои данные с данными Фонда. После чего, в соответствии с условиями пенсионного договора Вкладчик - работодатель уплачивает Фонду в пользу каждого Участника сумму средств, указанную в пенсионном договоре и индивидуальном пенсионном договоре.

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

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

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

В случае прекращения уплаты работником дополнительных страховых взносов в очередном календарном году или прекращения трудовых отношений работника в организациях системы «Транснефть» формирование средств именного пенсионного счета, открытого в рамках пенсионного договора с Вкладчиком, прекращается в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

Если увольнение произошло по указанной причине (о чем Вкладчик сообщает в Фонд) средства, учтенные на именном пенсионном счете, открытом в рамках пенсионного договора с Вкладчиком, Фонд направляет на солидарный пенсионный счет Вкладчика или по его указанию перераспределяет на именные пенсионные счета других Участников.

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

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

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

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

2. Реализация пенсионной схемы в отношении Участников-застрахованных лиц.

Формирование корпоративной негосударственной пенсии в рамках данной пенсионной схемы также может осуществляться Вкладчиком-работодателем при условии заключения, между работником Вкладчика и Фондом договора об обязательном пенсионном страховании в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

• Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками-работодателями в пользу Участников-застрахованных лиц, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы в пользу Участников-застрахованных лиц производятся Вкладчиком-работодателем в соответствии с условиями пенсионного договора. Обязательным условием для перечисления пенсионных взносов является условие добровольного вступления Участником-застрахованным лицом в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Продолжительность периода внесения пенсионных взносов Вкладчиком-работодателем определяется пенсионным договором и должна быть не менее периода уплаты Участником-застрахованным лицом дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, производимых в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Размер минимального годового пенсионного взноса Вкладчика в пользу Участника-застрахованного лица, указываемый в пенсионном договоре, определяется ежегодно в начале календарного года, исходя из достаточности средств на корпоративное негосударственное пенсионное обеспечение. Изменение размера минимального годового взноса оформляется в письменной форме путем подписания дополнительного соглашения к пенсионному договору.

Ежегодно по результатам календарного года Вкладчик-работодатель на основании реестра, составленного Фондом, осуществляет учет Участников-застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии. После чего, в соответствии с условиями пенсионного договора Вкладчик - работодатель уплачивает Фонду в пользу каждого Участника-застрахованного лица сумму средств, указанную в пенсионном договоре, которые учитываются на именном пенсионном счете Участника - застрахованного лица, открытом в рамках пенсионного договора.

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

В случае прекращения уплаты работником дополнительных страховых взносов в очередном календарном году или прекращения трудовых отношений работника в организациях системы «Транснефть»,

или прекращения договора об обязательном пенсионном страховании, заключенного с Фондом, формирование средств именного пенсионного счета, открытого в рамках пенсионного договора с Вкладчиком, прекращается в соответствии с условиями пенсионного договора.

При прекращении работником трудовых отношений с Вкладчиком-работодателем до наступления у него пенсионных оснований средства, сформированные на его именном пенсионном счете, открытом в рамках пенсионного договора с Вкладчиком-работодателем, служат источником для назначения ему негосударственной пенсии после наступления пенсионных оснований, установленных законодательством Российской Федерации.

Участник-застрахованное лицо оставляет за собой право на пенсионные взносы Вкладчика в его пользу, только если его увольнение не было связано с совершением им дисциплинарного проступка.

Если увольнение произошло по указанной причине (о чем Вкладчик сообщает в Фонд) средства, учтенные на именном пенсионном счете, открытом в рамках пенсионного договора с Вкладчиком, Фонд направляет на солидарный пенсионный счет Вкладчика или по его указанию перераспределяет на именные пенсионные счета других Участников или Участников-застрахованных лиц, в пользу которых заключен пенсионный договор на основании данной пенсионной схемы.

Каждый работник организации системы «Транснефть» имеет право принять участие в программе «корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием» на условиях п.1 или п.2 настоящей пенсионной схемы или участвовать на условиях обоих пунктов одновременно.

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

Участник Фонда приобретает право на получение корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием в Фонде по основаниям, установленным п.8.9. настоящих правил.

Порядок, периодичность и продолжительность получения Участниками корпоративной негосударственной пенсии определяется Участником в соответствии с пунктами 9.3.-9.4. настоящих правил.

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

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

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k} \quad (26)$$

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (27)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (28)$$

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

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

i - актуарная ставка инвестиционного дохода;

v - дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки инвестиционного дохода;

l_x и l_{x+k} - числа доживающих до возраста « x » и « $x+k$ » лет по таблице смертности;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

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

• Методика расчета размера выкупной суммы.

По условиям данной пенсионной схемы до назначения негосударственной пенсии Участник имеет право на получение или перевод выкупной суммы только в пределах суммы средств именного пенсионного счета, открытого в рамках индивидуального пенсионного договора.

После назначения негосударственной пенсии Участник имеет право на получение или перевод выкупной суммы в пределах сумм, сформированных на его именных пенсионных счетах как за свой счет, так и за счет пенсионных взносов Вкладчика.

Расчет размера выкупной суммы определяется по формуле:

$$\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + I \min + \bar{a} I_{\text{пр}}) - \text{Свып}, \text{ где} \quad (29)$$

Свык.- выкупная сумма;

Свзн - сумма взносов;

$I \min$ - минимальный гарантированный доход, если он предусмотрен договором;

$I_{\text{пр}}$ – доход, начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика (Участника), сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода.

$I_{\text{пр}} = I - I \min$;

I – доход, начисленный на пенсионный счёт Вкладчика;

Свып - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы.

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

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

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

• **Порядок ведения именных пенсионных счетов.**

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

• **Наследование.**

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство в соответствии с условиями раздела 10 настоящих правил.

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

Вкладчики - организации системы «Транснефть».

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

Вкладчик вносит пенсионные взносы в пользу Участников по пенсионному договору с Фондом. Размер, периодичность, продолжительность внесения пенсионных взносов определяются условиями пенсионного договора и могут корректироваться по соглашению сторон путем внесения изменений в условия пенсионного договора, которые оформляются дополнительным соглашением к пенсионному договору.

Участниками настоящей пенсионной схемы являются:

- работники организаций системы «Транснефть», состоящие в штате организации на 1 января текущего года, если иное не предусмотрено пенсионным договором;
- освобожденные и неосвобожденные работники профсоюзных комитетов предприятий (Обществ), состоящие в штате профсоюзного комитета или организации на 1 января текущего года, если иное не предусмотрено пенсионным договором;
- лица, которым должны производиться или производятся выплаты корпоративной негосударственной пенсии.

Вкладчик формирует список Участников с указанием суммы пенсионного взноса производимого в пользу каждого из них. Список формируется на календарный год и представляется в Фонд в начале текущего года. Поступившие на расчетный счет Фонда пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах Участников. Фонд отражает пенсионные взносы на именных пенсионных счетах Участников по порядковому номеру списка в указанном Вкладчиком размере до полного исчерпания суммы пенсионного взноса, поступившего на расчетный счет Фонда.

Ведение солидарных пенсионных счетов настоящей схемой не предусматривается.

До назначения корпоративной негосударственной пенсии именной пенсионный счет Участника может быть закрыт в случае:

- увольнения Участника по причине совершения дисциплинарного проступка (Вкладчик представляет в Фонд копию приказа об увольнении);

- смерти Участника (Вкладчик представляет в Фонд копию свидетельства о смерти Участника, заверенную отделом кадров организации системы «Транснефть»).

Вкладчик обязан не реже 1 раза в квартал корректировать представленный список Участников. Фонд при этом перераспределяет средства, учтенные на именном пенсионном счете на дату его закрытия на именной пенсионный счет Участника (Участников) в соответствии с письменным указанием Вкладчика.

Размер пенсионного взноса, подлежащего учету на именном пенсионном счете зависит от тарифа (оклада) Участника и рассчитывается Вкладчиком на дату перечисления пенсионного взноса. Вкладчик по собственному усмотрению может вносить дополнительные пенсионные взносы в пользу Участников. Учет дополнительных пенсионных взносов производится на именных пенсионных счетах Участников.

Порядок назначения и получения корпоративной негосударственной пенсии, периодичность и продолжительность выплаты.

Участник Фонда - работник организации системы «Транснефть», приобретает право на получение корпоративной негосударственной пенсии в Фонде при наступлении одного из пенсионных оснований, указанных в п. 8.1. с учетом п. 8.2. (для граждан иностранных государств), а также совокупном выполнении условий одного из п.п. 8.4., 8.5. или 8.6. настоящих правил в зависимости от вида назначаемой негосударственной корпоративной пенсии.

Участнику, имеющему пенсионные основания на момент увольнения, Фонд назначает корпоративную негосударственную пенсию при прекращении трудовых отношений с Вкладчиком-работодателем после получения распорядительного письма Вкладчика в порядке, установленном п.9.2. настоящих правил.

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

Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику пенсии:

1. Корпоративной негосударственной пенсии по старости:

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

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

2. Корпоративной негосударственной пенсии по инвалидности:

- с выделением на открываемый Участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы начисленных пенсионных выплат. В этом случае Участник выходит из пенсионной схемы № 8 и становится Участником пенсионной схемы № 6 с соблюдением условий пенсионных выплат, определенных пенсионной схемой №6.

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

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

При этом Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наступлении одного из пенсионных оснований, указанных в п. 8.1. или совокупном выполнении условий п. 8.3., с учетом п. 8.2. для граждан иностранных государств.

После наступления пенсионных оснований уволившийся работник (Участник Фонда) обращается в Фонд в порядке, установленном пп. 9.1.2. настоящих правил.

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

Фонд выдает такому Участнику пенсионное свидетельство и заключает с ним договор о порядке пенсионных выплат, определяющий порядок и способ исполнения Фондом обязательств перед Участником, вытекающих из пенсионного договора.

Договор о порядке пенсионных выплат должен содержать:

- размер, период и порядок выплаты негосударственной пенсии;

- права и обязанности Участника и Фонда;
- ответственность сторон;
- порядок урегулирования споров;
- порядок изменения и прекращения договора;
- срок действия договора.

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

* **Методика актуарных расчетов размера негосударственной пенсии производится по формуле:**

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k} \quad (30)$$

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (31)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (32)$$

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

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

i - актуарная ставка инвестиционного дохода;

v - дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки инвестиционного дохода;

l_x и l_{x+k} - числа доживающих до возраста « x » и « $x+k$ » лет по таблице смертности;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

- **Методика актуарных расчетов пенсионных обязательств Фонда перед Участниками.**

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками равны сумме средств именного пенсионного счета.

- **Методика расчета размера выкупных сумм.**

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

- **Порядок ведения именных пенсионных счетов.**

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 7 настоящих правил. Фонд при зачислении пенсионных взносов на именной счет направляет часть соответствующих взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов в размере, определенном пенсионным договором. На именном пенсионном счете Участника учитываются пенсионные взносы, только Вкладчика - работодателя в рамках данного пенсионного договора.

Наследование.

Данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

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

Вкладчики:

- организации системы «Транснефтепродукт»;
- работники организаций системы «Транснефтепродукт».

Участниками настоящей пенсионной схемы являются:

- работник организации системы «Транснефтепродукт», состоящий в штате предприятия, заключивший индивидуальный пенсионный договор и уплачивающий пенсионные взносы в Фонд;
- работник организации системы «Транснефтепродукт», состоящий в штате предприятия, в отношении которого действует (в период действия пенсионного договора, заключенного в его пользу Вкладчиком) договор об обязательном пенсионном страховании, заключенный с Фондом и который

добровольно вступил в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и уплачивающий дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии (далее – Участник - застрахованное лицо);

освобожденный или неосвобожденный работник профсоюзного комитета организации системы «Транснефтепродукт», состоящий в штате профсоюзного комитета или предприятия, заключивший индивидуальный пенсионный договор и уплачивающий пенсионные взносы в Фонд;

- освобожденный или неосвобожденный работник профсоюзного комитета организации системы «Транснефтепродукт», состоящий в штате профсоюзного комитета или предприятия, в отношении которого действует (в период действия пенсионного договора, заключенного в его пользу Вкладчиком) договор об обязательном пенсионном страховании, заключенный с Фондом и который добровольно вступил в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и уплачивающий дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии (далее – Участник-застрахованное лицо);

- лицо, которому производятся выплаты корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием.

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

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

При наступлении у Участника пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, п. 8.10. настоящих правил и условиями пенсионного договора, дающих право на назначение пенсии, и в течение периода действий пенсионных оснований, пенсионные взносы Вкладчика выделяются с солидарного пенсионного счета Вкладчика и учитываются на именном пенсионном счете Участника, открытом в рамках данного пенсионного договора.

1. Реализация пенсионной схемы в отношении Участников, заключивших индивидуальный пенсионный договор и уплачивающих пенсионные взносы в Фонд.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае увольнения Участника до наступления пенсионных оснований, размер назначаемой Фондом негосударственной пенсии при наступлении у Участника пенсионных оснований, установленных законодательством Российской Федерации, исчисляется исходя из выбираемого им периода выплат и суммы средств на его именных пенсионных счетах на момент назначения негосударственной пенсии.

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

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

На средства Участника, учтенные на именном пенсионном счете, открытом в рамках индивидуального пенсионного договора, ежегодно распределяется доход от их размещения в размере, определенном решением Совета Фонда.

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

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

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

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

2. Реализация пенсионной схемы в отношении Участников-застрахованных лиц.

Формирование корпоративной негосударственной пенсии в рамках данной пенсионной схемы также может осуществляться Вкладчиком-работодателем при условии заключения, между работником Вкладчика и Фондом договора об обязательном пенсионном страховании в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками-работодателями в пользу Участников-застрахованных лиц, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы в пользу Участников-застрахованных лиц производятся Вкладчиком-работодателем в соответствии с условиями пенсионного договора. Обязательным условием для перечисления пенсионных взносов является условие добровольного вступления Участником-застрахованным лицом в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Продолжительность периода внесения пенсионных взносов Вкладчиком-работодателем определяется пенсионным договором и должна быть не менее периода уплаты Участником-застрахованным лицом дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, производимых в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Размер минимального годового пенсионного взноса Вкладчика в пользу Участника-застрахованного лица, указываемый в пенсионном договоре, определяется ежегодно в начале календарного года, исходя из достаточности средств на корпоративное негосударственное пенсионное обеспечение. Изменение размера минимального годового взноса оформляется в письменной форме путем подписания дополнительного

соглашения к пенсионному договору.

Ежегодно по результатам календарного года Вкладчик-работодатель на основании реестра, составленного Фондом, осуществляет учет Участников-застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии. После чего, в соответствии с условиями пенсионного договора Вкладчик - работодатель уплачивает Фонду в пользу каждого Участника-застрахованного лица сумму средств, указанную в пенсионном договоре, которые учитываются на солидарном пенсионном счете Вкладчика, открытом в рамках пенсионного договора.

Источниками формирования средств, учтенных на солидарном пенсионном счете в пользу Участника-застрахованного лица, являются пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком-работодателем в соответствии с условиями пенсионного договора, заключенного на условиях настоящей пенсионной схемы, свободные средства солидарного пенсионного счета Вкладчика и доход от размещения пенсионных резервов.

В случае прекращения уплаты работником дополнительных страховых взносов в очередном календарном году или прекращения трудовых отношений работника в организациях системы «Транснефтепродукт», или прекращения договора об обязательном пенсионном страховании, заключенного с Фондом, формирование средств в пользу Участника-застрахованного лица в рамках пенсионного договора с Вкладчиком, прекращается в соответствии с условиями пенсионного договора.

При прекращении работником трудовых отношений с Вкладчиком-работодателем до наступления у него пенсионных оснований средства, сформированные в его пользу на солидарном пенсионном счете в рамках пенсионного договора с Вкладчиком-работодателем, служат источником для назначения ему негосударственной пенсии после наступления пенсионных оснований, установленных законодательством Российской Федерации.

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

Участник-застрахованное лицо оставляет за собой право на пенсионные взносы Вкладчика в его пользу, только если его увольнение не было связано с совершением им дисциплинарного проступка.

Если увольнение произошло по указанной причине (о чем Вкладчик сообщает в Фонд) средства, учтенные в его пользу на солидарном пенсионном счете, открытом в рамках пенсионного договора с Вкладчиком, Фонд перераспределяет в рамках солидарного пенсионного счета Вкладчика или по его указанию перераспределяет на именные пенсионные счета других Участников или Участников-застрахованных лиц, в пользу которых заключен пенсионный договор на основании данной пенсионной схемы.

Каждый работник организации системы «Транснефтепродукт» имеет право принять участие в программе «корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием» на условиях п.1 или п.2 настоящей пенсионной схемы или участвовать на условиях обоих пунктов одновременно.

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

Участник Фонда приобретает право на получение корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием в Фонде по основаниям, установленным п.8.10. настоящих правил.

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

Порядок, периодичность и продолжительность получения Участниками корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием определяется условиями индивидуального пенсионного договора и пунктами 9.4.-9.5. настоящих правил.

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

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

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

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k} \quad (33)$$

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (34)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (35)$$

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

$S(t)$ - размер средств именных пенсионных счетов Участника в момент назначения негосударственной пенсии;

i - актуарная ставка инвестиционного дохода;

v - дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки инвестиционного дохода;

l_x и l_{x+k} - числа доживающих до возраста « x » и « $x+k$ » лет по таблице смертности;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

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

• **Методика расчета размера выкупной суммы.**

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

Участник имеет право на получение или перевод выкупной суммы до назначения негосударственной пенсии только в пределах суммы средств собственного именного пенсионного счета, открытого в рамках индивидуального пенсионного договора.

• **Порядок ведения именных пенсионных счетов.**

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

• **Наследование.**

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство в соответствии с условиями раздела 10 настоящих правил.

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

• **Вкладчики:**

- организации системы «Транснефтепродукт».

• **Участники:**

- работники, имеющие не менее 5 лет совокупного общего стажа работы в организациях системы «Транснефтепродукт» и/или системы «Транснефть»;

- освобожденные или неосвобожденные работники профсоюзных комитетов, имеющие не менее 5 лет совокупного общего стажа работы в организациях системы «Транснефтепродукт» и/или системы «Транснефть»;

- лица, которым производятся выплаты корпоративной негосударственной пожизненной пенсии по старости.

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

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

Фонд учитывает уплаченные пенсионные взносы на солидарных пенсионных счетах Вкладчиков.

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

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

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

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

Участник Фонда - работник организации системы «Транснефтепродукт», приобретает право на получение корпоративной негосударственной пенсии в Фонде при наступлении одного из пенсионных оснований, указанных в п. 8.1. с учетом п. 8.2. (для граждан иностранных государств), а также совокупном выполнении условий одного из п.п. 8.4., 8.5. или 8.6. настоящих правил в зависимости от вида назначаемой негосударственной корпоративной пенсии.

Участнику, имеющему пенсионные основания на момент увольнения, Фонд назначает корпоративную негосударственную пенсию при прекращении трудовых отношений с Вкладчиком-работодателем после получения распорядительного письма Вкладчика в порядке, установленном п.9.2. настоящих правил.

Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику пенсии:

1. Корпоративной негосударственной пенсии по старости:

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

- с выделением с солидарного пенсионного счета на открываемый Участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы начисленных пенсионных выплат. В этом случае Участник выходит из настоящей пенсионной схемы и становится Участником пенсионной схемы № 2.

2. Корпоративной негосударственной пенсии по инвалидности:

- с выделением на открываемый Участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы начисленных пенсионных выплат. В этом случае Участник выходит из пенсионной схемы № 10 и становится Участником пенсионной схемы № 6 с соблюдением условий пенсионных выплат, определенных пенсионной схемой №6.

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

• Методика актуарных расчетов размера негосударственной пенсии производится по формуле:

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{S(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k} \quad (36)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (37)$$

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

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

i - актуарная ставка инвестиционного дохода;

v - дисконтный множитель, зависящий от актуарной ставки инвестиционного дохода;

l_x и l_{x+k} - числа доживающих до возраста « x » и « $x+k$ » лет по таблице смертности;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

- **Методика актуарных расчетов пенсионных обязательств Фонда перед Участниками.**

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками равны размеру начисленных пенсионных выплат, указанных в распорядительном письме Вкладчика, за минусом суммы произведенных пенсионных выплат Участнику на момент определения пенсионных обязательств.

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

- **Методика расчета размера выкупных сумм.**

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

Методика расчета размеров выкупных сумм в период накопления.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + I \min), \text{ где} \quad (38)$$

Свык. - выкупная сумма;

Свзн. - сумма взносов;

$I \min$ - минимальный гарантированный доход, если он предусмотрен договором.

Методика расчета размеров выкупных сумм в период выплат.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + I \min) - \text{Свып} - \text{Сакт}, \text{ где} \quad (39)$$

Свык. - выкупная сумма;

Свзн. - сумма взносов;

Свып. - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

Сакт. - определенные актуарными расчетами размеры начисленных пенсионных выплат, выделенные или подлежащие выделению с солидарного на именные пенсионные счета Участников для выплат им негосударственных пенсий.

$I \min$ - минимальный гарантированный доход, если он предусмотрен договором.

- **Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.**

Ведение солидарных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 7 настоящих правил. Фонд при зачислении пенсионных взносов на солидарный пенсионный счет направляет часть пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытие административных расходов в размере, определенном пенсионным договором.

- **Наследование.**

Данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

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

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

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

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

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

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

счет взносов Вкладчика.

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

4.7. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками прекращаются в случае:

- выполнения в полном объеме Фондом своих обязательств перед Участником или Вкладчиком;
- расторжения Вкладчиком пенсионного договора;
- смерти Вкладчика (Участника);
- окончания расчетов с Вкладчиками и Участниками в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в случае ликвидации Фонда;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

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

- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала, представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала, представительства) по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала, представительства);
- в наличной форме через кассу Фонда (для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленного действующим законодательством предельного размера расчетов наличными денежными средствами в Российской Федерации между юридическими лицами).

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

5.6. Пенсионным договором может быть предусмотрено направление части пенсионных взносов, но не более 3% от суммы пенсионного взноса, на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов. В этом случае Фонд при зачислении пенсионного взноса на пенсионные счета часть поступивших средств своим распоряжением направляет на ведение уставной деятельности и покрытие административных расходов.

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

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

- обеспечения сохранности указанных средств;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- учета надежности ценных бумаг;
- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его

Вкладчиков и Участников;

прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им; профессионального управления инвестиционным процессом.

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

6.3. Фонд размещает часть средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании).

Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации (государственные ценные бумаги, банковские депозиты и иные объекты).

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

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

6.5. Управляющая компания несет ответственность перед Фондом и его Участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.6. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов, порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливаются Правительством Российской Федерации.

6.7. Направления, условия, порядок размещения пенсионных резервов определяются Планом размещения пенсионных резервов, разрабатываемым Фондом в соответствии с требованиями законодательства, постановлений Правительства Российской Федерации, а также нормативных актов уполномоченного федерального органа.

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

6.9. Деятельность Фонда по размещению пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

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

7.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств в форме ведения солидарных и именных пенсионных счетов. Пенсионные счета ведутся в электронной форме, по установленному в Фонде порядку.

7.2. В соответствии с пенсионным договором Фонд открывает Вкладчику - юридическому лицу солидарный, а Вкладчику – физическому лицу - именной пенсионный счет, на котором осуществляется: учет всех поступивших пенсионных взносов (за минусом средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытие административных расходов); иных поступлений; начисленной части инвестиционного дохода; страхового резерва; а так же пенсионных выплат и выплат выкупных сумм, произведенных с данного пенсионного счета.

7.3. Именной пенсионный счет Участника должен содержать следующие сведения:

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

- наименование Вкладчика, номер его пенсионного договора и дату;
- номер именной пенсионного счета,
- фамилию, имя и отчество Участника;
- дату рождения;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- даты и размеры начислений инвестиционного дохода;
- номер пенсионной схемы.

7.3.2. В период назначения и выплаты негосударственной пенсии:

- номер именной пенсионного счета,
- номер и дату пенсионного договора;
- фамилию, имя и отчество Участника;
- дату рождения Участника и его паспортные данные;
- адрес постоянного места жительства (регистрации) с указанием почтового индекса, по

возможности номер телефона и код города;

- банковские или почтовые реквизиты Участника;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- дату начала пенсионных выплат;
- даты и размеры начисленного дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- вид и номер пенсионной схемы;
- номер и дату выдачи государственного пенсионного свидетельства, пенсионное основание;
- размер негосударственной пенсии;
- периодичность выплат негосударственной пенсии;
- количество периодов произведенных пенсионных выплат;
- наличие стандартных налоговых вычетов;
- ИНН (идентификационный номер налогоплательщика).

7.4. Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен содержать:

- номер пенсионного счета;
- данные о Вкладчике (организационно-правовая форма, наименование, местонахождение, банковские реквизиты, номер пенсионного договора);
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- даты и размеры начисленного дохода от размещения средств пенсионных резервов; - сведения об открытых именных пенсионных счетах Участников, приобретших право получения негосударственных пенсий, на которые были переведены денежные средства;
- размер страхового резерва, учтенный на субсчете Вкладчика.

7.5. Вкладчику, Участнику может быть открыто несколько счетов - солидарных, именных. Их количество не ограничивается рамками одного договора. Более того, Фонд может вести несколько счетов в рамках одного договора в пользу вкладчика, Участника.

7.6. При изменении данных Участника или сведений о нем, Вкладчик или Участник должны в течение 30 дней в письменном виде уведомить Фонд об изменениях для внесения их в именные пенсионные счета.

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

7.8. Вкладчик или Участник имеют право в любое время по письменному запросу получить информацию о состоянии своих пенсионных счетов в письменной форме.

7.9. Средства именных пенсионных счетов, открытых в пользу Участника по пенсионным договорам Вкладчика не могут быть уменьшены Фондом или использованы иначе, чем это предусмотрено договором, кроме случаев увольнения Участников за совершение дисциплинарных проступков.

7.10. Фонд вправе без согласия Вкладчика поручить ведение именных пенсионных счетов специализированной организации, которая в соответствии с договором осуществляет ведение счетов при условии предоставления такой организации Фонду установленных законодательством гарантий обеспечения конфиденциальности информации.

7.11. Основанием для закрытия именного пенсионного счета Участника является одно из ниже перечисленных условий:

- выполнение Фондом своих обязательств перед Участником в полном объеме или досрочное расторжение договора и выплата или перевод выкупной суммы Участнику в соответствии с выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора;
- увольнение за совершение дисциплинарного проступка в рамках пенсионного договора, заключенного с Фондом организацией системы «Транснефть» или организацией системы «Транснефтепродукт»;
- смерть Участника и отсутствие наследников или невозможность наследования по условиям пенсионной схемы. В этом случае при закрытии счета оставшиеся средства направляются внутренним распоряжением Фонда на пополнение страхового резерва Фонда.

7.12. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика является распределение всей суммы средств солидарного пенсионного счета по именованным пенсионным счетам Участников или расторжение пенсионного договора и выплата Вкладчику выкупной суммы.

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

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

7.14. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионным счетам в течение 3 лет после

закрытия счета.

РАЗДЕЛ 8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

8.1. Пенсионными основаниями, дающими право на получение негосударственной пенсии в Фонде, являются пенсионные основания, установленные на момент заключения договоров законодательством Российской Федерации:

8.1.1. Достижение пенсионного возраста на общих основаниях.

8.1.2. Достижение пенсионного возраста с использованием права на досрочное назначение трудовой пенсии по старости.

8.1.3. Достижение пенсионного возраста с использованием права на досрочное назначение трудовой пенсии отдельным категориям граждан.

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

8.1.5. Приобретение права на трудовую пенсию по инвалидности.

8.1.6. Приобретение права на трудовую пенсию по случаю потери кормильца.

8.2. Пенсионными основаниями, дающими право на получение негосударственной пенсии в Фонде для граждан иностранных государств являются основания, установленные законодательством государства, назначающего им пенсию.

8.3. Участник Фонда, являющийся Вкладчиком в свою пользу, после наступления одного из пенсионных оснований, установленных законодательством Российской Федерации или указанных в п. 8.2. настоящих правил, приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии следующих дополнительных пенсионных оснований:

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

- документа, подтверждающего факт назначения трудовой или государственной пенсии.

8.4. Для Участников пенсионных схем (за исключением пенсионной схемы № 7 и №9), Вкладчиками по которым выступают организации системы «Транснефть» или «Транснефтепродукт», право на получение корпоративной негосударственной пенсии по старости приобретается после наступления у Участника пенсионных оснований, дающих право на получение негосударственной пенсии, установленных пп. 8.1.1. – 8.1.4. или п.8.2. настоящих правил, при одновременном наличии следующих дополнительных пенсионных оснований:

- наличие общего стажа работы в организациях системы «Транснефть» и/или в «Транснефтепродукт», установленного применяемой пенсионной схемой;

- прекращение трудовой деятельности в организациях системы «Транснефть» или «Транснефтепродукт»;

- назначение трудовой пенсии по старости, подтвержденное соответствующим документом;

а также при одновременном выполнении следующих условий:

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

- достаточность на солидарном или именном пенсионном счете средств для назначения пенсии;

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

8.5. Для Участников пенсионных схем, Вкладчиками по которым выступают организации системы «Транснефть» или «Транснефтепродукт», право на получение корпоративной негосударственной пенсии по инвалидности наступает после наступления пенсионного основания, указанного в пп. 8.1.5. или п. 8.2. настоящих правил, при одновременном наличии следующих дополнительных пенсионных оснований:

- прекращение трудовой деятельности в организациях системы «Транснефть» или «Транснефтепродукт»;

- назначение трудовой пенсии по инвалидности, подтвержденное соответствующим документом,

а также одновременном выполнении следующих условий:

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

- достаточность на солидарном или именном пенсионном счете средств для назначения пенсии;

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

8.6. Право на получение иждивенцами Участников корпоративной негосударственной пенсии по случаю потери кормильца по пенсионным схемам, Вкладчиками по которым выступают организации

системы «Транснефть» или «Транснефтепродукт», наступает после наступления пенсионного основания, указанного в пп. 8.1.6. или п. 8.2. настоящих правил, при наличии следующего дополнительного пенсионного основания:

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

а также одновременном выполнении следующих условий:

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

- достаточность на солидарном или именном пенсионном счете средств для назначения пенсии;

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

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

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

8.8. Для Участников пенсионных схем, Вкладчиками по которым выступают организации системы «Транснефть» или «Транснефтепродукт» по решению Президента ОАО «АК «Транснефть» в трудовом договоре работника может быть установлен персональный размер корпоративной пенсии и иные пенсионные основания. При необходимости в данном случае заключается отдельный пенсионный договор.

8.9. Для Участников пенсионной схемы №7 право на получение корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием наступает после наступления пенсионных оснований, установленных законодательством Российской Федерации или указанных в п. 8.2. настоящих правил и одновременном выполнении следующих условий:

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

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

- представление документа, подтверждающего назначение трудовой или государственной пенсии.

8.10. Для Участников пенсионной схемы №9, увольняющихся из организаций системы «Транснефтепродукт» после наступления пенсионных оснований, право на получение пожизненной корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием наступает после наступления пенсионных оснований, указанных в пп. 8.1.1. – 8.1.4. или п. 8.2. и одновременном наличии следующих дополнительных пенсионных оснований:

- наличие общего стажа работы в организациях системы «Транснефтепродукт» не менее 5 лет;

- истечение накопительного периода сроком в 3 календарных года с момента перечисления первого взноса Вкладчика;

- прекращение трудовой деятельности в организациях системы «Транснефтепродукт»;

а также одновременном выполнении следующих условий:

- уплата Участником пенсионных взносов в соответствии с условиями индивидуального пенсионного договора;

- уплата Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора и выполнение Вкладчиком условия достаточного фондирования, позволяющего исполнить установленные пенсионные параметры;

- предоставление документа, подтверждающего назначение трудовой пенсии;

- наличие распорядительного письма Вкладчика о приобретении Участником права на получение пожизненной корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием.

Для Участников пенсионной схемы №9, увольняющихся из организаций системы «Транснефтепродукт» после наступления пенсионных оснований, право на получение срочной корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием наступает после наступления пенсионных оснований, указанных в пп. 8.1.1. – 8.1.4. или п. 8.2. и одновременном наличии следующих дополнительных пенсионных оснований:

- общего стажа работы в организациях системы «Транснефтепродукт» не менее 5 лет;

- прекращение трудовой деятельности в организациях системы «Транснефтепродукт»;

а также одновременном выполнении следующих условий:

- уплата Участником пенсионных взносов в соответствии с условиями индивидуального пенсионного договора;

- уплата Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора и выполнение Вкладчиком условия достаточного фондирования, позволяющего исполнить установленные пен-

сионные параметры,

- представление документа, подтверждающего назначение трудовой пенсии;
- наличие распорядительного письма Вкладчика о приобретении Участником права на получение срочной корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием.

Для Участников пенсионной схемы №9, уволившихся из организаций системы «Транснефтепродукт» до наступления пенсионных оснований, право на получение негосударственной пенсии с долевым участием наступает после наступления пенсионных оснований, установленных законодательством Российской Федерации или указанных в п. 8.2. и одновременном выполнении следующих условий:

- наличие индивидуального пенсионного договора Участника с Фондом и перечисление пенсионных взносов в соответствии с условиями данного договора;
- наличие средств на именных пенсионных счетах Участника, открытых в рамках индивидуального пенсионного договора и пенсионного договора с Вкладчиком-работодателем;
- предоставление документа, подтверждающего назначение трудовой или государственной пенсии.

8.11. Для Участников пенсионных схем, Вкладчиками в пользу которых являются юридические лица, не входящие в систему «Транснефть» и систему «Транснефтепродукт», право на получение негосударственной пенсии наступает при наличии пенсионных оснований и дополнительных оснований, установленных пенсионным договором, заключенным между Вкладчиком и Фондом.

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

9.1. Назначение и выплата негосударственной пенсии.

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

9.1.2. Участник Фонда, при наличии пенсионного договора, заключенного в свою пользу или в его пользу от имени третьего лица, при наступлении пенсионных оснований подает в Фонд заявление установленной формы о назначении негосударственной пенсии, и прилагает к нему ксерокопии необходимых документов:

- пенсионного удостоверения;
- паспорта.

9.1.3. Фонд в течение 10 календарных дней с момента получения заявления производит расчет размера и назначение негосударственной пенсии с учетом размера средств на именном пенсионном счете Участника, оформляет пенсионное свидетельство и направляет его в адрес пенсионера.

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

9.1.5. Назначенная негосударственная пенсия начисляется с даты, указанной Участником в заявлении. Пенсионные выплаты осуществляется Фондом ежемесячно с 20 по 30 число текущего месяца.

9.1.6. Расходы по выплате негосударственной пенсии, за исключением почтовых переводов, несет Фонд.

9.1.7. Пенсионные выплаты по желанию Участника могут производиться:

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

9.1.8. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

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

Единовременная выплата всей суммы начисленных пенсионных выплат не допускается.

9.2. Назначение и выплата корпоративной негосударственной пенсии.

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

Назначение и выплата корпоративной негосударственной пенсии, как вида негосударственной пенсии, производится в сроки, указанные в п.п. 9.1.3. и п. 9.1.5. настоящих правил.

9.2.2. Заявление в адрес Фонда о назначении и выплате корпоративной негосударственной пенсии подается работником непосредственно в комиссию по организации корпоративного негосударственного пенсионного обеспечения работников Вкладчика (далее – комиссия) или работнику, ответственному за

ведение кадровой работы по месту нахождения структурного подразделения Вкладчика, в любое время после наступления пенсионных оснований при условии увольнения из организаций системы «Транснефть» или организаций системы «Транснефтепродукт». К заявлению Участник должен приложить ксерокопии следующих документов:

- трудовой книжки;
- пенсионного удостоверения;
- паспорта.

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

- заявление Участника в адрес Фонда о назначении и выплате корпоративной негосударственной пенсии;
- карточка персональных данных работника по установленной Фондом форме;
- ксерокопии документов, перечисленные в пп. 9.2.2. настоящих правил и заверенные отделом кадров.

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

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

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

Заявление может быть направлено в Фонд не ранее даты наступления пенсионных оснований у Участника, предусмотренных разделом 8 настоящих правил и даты увольнения Участника из организации системы «Транснефть», организации системы «Транснефтепродукт»

9.2.7. Фонд принимает решение о назначении иждивенцу (иждивенцам) умершего Участника корпоративной негосударственной пенсии по случаю потери кормильца (пенсионная схема №6) со дня, следующего за днем смерти Участника.

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

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

При достижении Участником, получающим корпоративную негосударственную пенсию по инвалидности, пенсионного возраста, необходимого для назначения трудовой пенсии по старости, установленного действующим законодательством, на основании заявления Участника ему может быть назначена корпоративная негосударственная пенсия по старости в порядке, установленном настоящими правилами. При этом Фонд принимает решение о прекращении выплаты Участнику корпоративной негосударственной пенсии по инвалидности.

9.2.9. Пенсионные выплаты по желанию Участника могут производиться:

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

9.2.10. Периодичность выплат негосударственных корпоративных пенсий ежемесячная.

Единовременная выплата всей суммы начисленных пенсионных выплат не допускается.

9.3 Назначение и выплата корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием.

9.3.1. Назначение корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием осуществляется Фондом на основании заявления Участника о наступлении у него права на ее получение при выполнении условий п.8.8. настоящих правил. При этом Участник прилагает к заявлению ксерокопии следующих документов:

- паспорта;
- пенсионного удостоверения;
- трудовой книжки.

9.3.2. Корпоративная негосударственная пенсия с долевым участием назначается по каждому

именному пенсионному счету отдельно.

Пенсия, назначаемая за счет средств именного пенсионного счета Участника, открытого в рамках пенсионного договора, заключенного между Вкладчиком-работодателем и Фондом, оформляется договором о выплатах, в котором по желанию Участника определяются срок и периодичность ее выплаты. Указанная пенсия подлежит налогообложению в установленном законодательством порядке.

Пенсия, назначаемая за счет средств именного пенсионного счета, открытого в рамках индивидуального пенсионного договора, выплачивается в соответствии с условиями индивидуального пенсионного договора.

9.3.3. Фонд в течение 10 календарных дней с момента получения от Участника заявления о назначении ему пенсии, оформляет Участнику корпоративную негосударственную пенсию с долевым участием, выписывает пенсионные свидетельства по каждому именному пенсионному счету отдельно и направляет их в адрес Участника.

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

9.3.5. Начисление корпоративной негосударственной пенсии производится с даты, указанной в заявлении.

9.3.6. Расходы по выплате корпоративной негосударственной пенсии с долевым участием, за исключением стоимости почтовых переводов, несет Фонд.

9.3.7. Пенсионные выплаты по желанию Участника могут производиться:

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

9.3.8. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

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

Единовременная выплата всей суммы начисленных пенсионных выплат не допускается.

9.4. Назначение и выплата корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием.

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

Назначение и выплата корпоративной негосударственной пенсии, как вида негосударственной пенсии, производится в сроки, указанные в пп. 9.1.3. и пп. 9.1.5. настоящих правил.

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

Пенсия, назначаемая за счет средств именного пенсионного счета Участника, открытого в рамках пенсионного договора, заключенного между Вкладчиком-работодателем и Фондом, оформляется договором о выплатах, в котором по желанию Участника определяются срок и периодичность ее выплаты, и выдачей пенсионного свидетельства. Указанная пенсия подлежит налогообложению в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Пенсия, назначаемая за счет средств именного пенсионного счета, открытого в рамках индивидуального пенсионного договора, выплачивается в соответствии с условиями дополнительного соглашения к индивидуальному пенсионному договору.

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

9.4.4. Начисление корпоративной негосударственной пенсии производится с даты, указанной в заявлении.

9.4.5. Расходы по выплате корпоративной негосударственной пенсии по старости с долевым участием, за исключением стоимости почтовых переводов, несет Фонд.

9.4.6. Пенсионные выплаты по желанию Участника могут производиться:

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

9.4.7. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

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

Единовременная выплата всей суммы начисленных пенсионных выплат не допускается.

9.4.8. Назначение негосударственной пенсии по старости с долевым участием Участникам, уволившимся из предприятия Вкладчика-работодателя до наступления пенсионных оснований, осуществляется Фондом на основании заявления Участника о наступлении у него права на ее получение при выполнении условий п.8.10. настоящих правил и в порядке, установленном пенсионным договором и индивидуальным пенсионным договором. При этом Участник прилагает к заявлению ксерокопии следующих документов:

- паспорта;
- пенсионного удостоверения.

РАЗДЕЛ 10. ПРАВОПРЕЕМСТВО

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

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

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

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

10.3. Вкладчик – юридическое лицо, заключивший договор в пользу Участников, вправе предусмотреть в нем возможность передачи пенсионных прав и обязанностей умерших Участников другим лицам в порядке правопреемства.

10.4. При выборе Участником пенсионной схемы со срочными пенсионными выплатами правопреемство предусматривается как до, так и после назначения негосударственной пенсии.

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

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

При наличии у правопреемника пенсионных оснований Фонд продолжает выполнять свои обязательства перед правопреемником по выплате негосударственной пенсии так же, как перед Участником, в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником.

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

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

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

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

11.2. Пенсионный договор должен содержать:

- дату и место заключения;
- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и об обязанностях сторон;
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;

- пенсионные основания;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты и подписи сторон.

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

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

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

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

11.5. Пенсионный договор прекращает свое действие:

- в случае полного надлежащего исполнения Фондом принятых на себя обязательств;
- в случае расторжения договора;
- в соответствии с действующим законодательством.

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

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

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

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

11.10. Пенсионный договор вступает в силу со дня зачисления первого пенсионного взноса Вкладчика на расчетный счет Фонда.

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

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

Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются правительством Российской Федерации.

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

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

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

11.14. Договор об оказании услуг специализированного депозитария должен содержать:

1) перечень предоставляемых Фонду услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги;

- 2) срок действия договора, размер и порядок оплаты Фондом услуг депозитария;
 - 3) положение об ответственности депозитария перед Фондом за убытки, причиненные в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения депозитарием его обязанностей, предусмотренных законодательными и иными нормативными правовыми актами, а также договором;
 - 4) положение об обязанности депозитария осуществлять контрольные функции в интересах Участников Фонда при распоряжении имуществом, составляющим пенсионные резервы;
 - 5) положение об обязанности депозитария осуществлять функции номинального держателя переданных ему ценных бумаг, если иное не предусмотрено законодательными и иными нормативными правовыми актами;
 - 6) условие о передаче депозитарием ценных бумаг, в которые размещены пенсионные резервы, исключительно по поручению Фонда или управляющей компании;
 - 7) положение об обязанности Фонда передавать депозитарию копии документов, подтверждающих право на имущество, в которое размещены пенсионные резервы Фонда, и совершение сделок с указанным имуществом;
 - 8) положение, закрепляющее право депозитария не принимать к исполнению поручение о передаче ценных бумаг, в которые размещены пенсионные резервы, в случаях, если его исполнение нарушает требования законодательных и иных нормативных правовых актов;
 - 9) форму и сроки представления депозитарием Фонду отчетности о выполнении операций, видах и стоимости ценных бумаг, учитываемых депозитарием, согласованные со сроками представления Фондом отчетности в уполномоченный федеральный орган;
 - 10) условие о своевременном информировании Фонда о ставших известными депозитарию сведениях, способных повлиять на ценные бумаги, сертификаты которых хранятся в депозитарии;
 - 11) условие об информировании Фонда о ценных бумагах, объявленных недействительными и (или) похищенными;
 - 12) положение об обязанности депозитария в случае прекращения договора передать в новый депозитарий находящиеся в нем на хранении сертификаты ценных бумаг, а также предпринять иные действия, связанные со сменой депозитария.
- 11). Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

РАЗДЕЛ 12. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

12.1. Вкладчики Фонда обязаны:

- уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими правилами и пенсионным договором;
- сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом.

12.2. Вкладчики Фонда – юридические лица, кроме того, обязаны:

- оформить документы на назначение негосударственной пенсии Участнику в соответствии с выбранной пенсионной схемой;
- представлять в Фонд распорядительное письмо о наступлении у Участника пенсионных оснований, дающих право на назначение негосударственной пенсии с приложением необходимых документов;
- вручать Участнику пенсионное свидетельство Фонда о назначении негосударственной пенсии.

12.3. Вкладчики Фонда имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;
- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- в случае расторжения пенсионного договора требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой Фонд в соответствии с настоящими правилами и пенсионным договором.
- вносить дополнительно, помимо установленных пенсионным договором, пенсионные взносы на пенсионные счета Вкладчика (Участника), согласовав с Фондом условия их внесения;
- представлять в Фонд список Участников, в пользу которых произведены пенсионные взносы, изменять и дополнять его в отношении тех Участников, негосударственная пенсия которым еще не назначена;
- путем подачи распорядительного письма указать Фонду о порядке осуществления пенсионных выплат Участнику непосредственно с солидарного пенсионного счета или с именного пенсионного счета, открытого на имя Участника, с зачислением на него необходимых денежных средств с солидарного пенсионного счета;
- при наличии в Фонде пенсионеров, получающих пенсионные выплаты с солидарного счета, досрочно

расторгнуть договор с Фондом только после выделения с солидарного счета пенсионных накоплений на именные пенсионные счета указанных пенсионеров.

12.4. Участники, являющиеся Вкладчиками в свою пользу, имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, настоящими правилами и выбранной пенсионной схемой при наличии пенсионного основания;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения до назначения пожизненной пенсии, в любое время – при срочной пенсии, письменно предупредив об этом Фонд не позднее, чем за три месяца до момента предполагаемого изменения;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими правилами и условиями пенсионного договора;
- по письменному запросу получать в Фонде (филиале или представительстве) информацию о состоянии своего именного пенсионного счета.

12.5. Участники, пенсионный договор в пользу которых заключен Вкладчиком-работодателем, имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора, заключенного Вкладчиком с Фондом;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями пенсионного договора, настоящими правилами и выбранной пенсионной схемой при наступлении пенсионного основания.

12.6. Участники обязаны сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязанностей перед Фондом; своевременно подавать в Фонд информацию (об изменении адреса места жительства, платежных реквизитов, паспортных данных и др.), которая может повлиять на исполнение Фондом своих обязательств.

Фонд не несет ответственности за ненадлежащее исполнение своих обязательств при несвоевременном предоставлении Фонду необходимой информации.

12.7. Вкладчики и Участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими правилами и пенсионными договорами.

12.8. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- заключать пенсионные договоры и договоры о выплатах;
- знакомить Вкладчиков и Участников с настоящими правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- не позднее одного месяца с момента внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса открыть именной (солидарный) пенсионный счет;
- осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;
- предоставлять Вкладчикам и Участникам, являющимся Вкладчиками в свою пользу, информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год;
- формировать страховой резерв в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
- письменно извещать Вкладчика о назначении Участнику негосударственной пенсии с приложением пенсионного свидетельства;
- распределять пенсионные взносы Вкладчика по именованным пенсионным счетам Участников и перераспределять средства именных пенсионных счетов Участников;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников;
- представлять в соответствующие инстанции отчетность о проводимой деятельности в установленные сроки и по установленной форме в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.9. Фонд имеет право:

- участвовать в обществах взаимного страхования, в объединенных гарантийных фондах, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед Участниками;
- самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании), с которыми Фонд заключает договоры о доверительном управлении средствами пенсионных резервов, а так же актуариев,

аудиторов и специализированных депозитариев, осуществляющих сотрудничество с Фондом;

- осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании в части выполнения ею согласованного плана размещения пенсионных резервов Фонда;

- определять форму и порядок внутреннего делопроизводства;

- зачислять в страховой резерв Фонда инвестиционный доход, начисленный за период с начала текущего года до момента расчета выкупной суммы, после его распределения в порядке, установленном настоящими правилами;

- по итогам финансового года индексировать или изменять размер негосударственной пенсии Участников в сторону ее увеличения в зависимости от результатов актуарного оценивания пенсионных обязательств Фонда с учетом распределенного дохода от размещения средств пенсионных резервов прошедшего финансового года. Изменение размера негосударственной пенсии производится со дня принятия Фондом соответствующего решения.

12.10. Фонд в целях охраны интересов Вкладчиков и Участников **не вправе:**

- принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей, выпускать ценные бумаги;

- передавать третьим лицам, за исключением правопреемников Участников, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплате негосударственной пенсии, выплате (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

РАЗДЕЛ 13. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

13.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений.

13.2. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед Участниками), Вкладчиков, страхователей, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц.

13.3. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется в порядке, утвержденном Советом Фонда, на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

13.4. Часть дохода от размещения пенсионных резервов, подлежащая распределению на именные и солидарные пенсионные счета, зачисляется в пенсионный резерв не позднее 31 марта года, следующего за истекшим, по состоянию на 31 декабря предыдущего года.

РАЗДЕЛ 14. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

14.1. При расторжении пенсионного договора Вкладчику (Участнику) выплачивается или по его указанию переводится в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма в соответствии с условиями выбранной пенсионной схемы.

14.2. Размер выкупной суммы рассчитывается, исходя из сумм внесенных пенсионных взносов, установленной пенсионной схемы, части инвестиционного дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, за вычетом сумм, выплаченных Участнику в виде пенсий, если такие выплаты производились, и сумм, распределённых с солидарных на именные пенсионные счета (при наличии пенсионеров, получающих

негосударственные пенсии).

14.3. Порядок расчета выкупной суммы зависит от пенсионной схемы, выбранной Вкладчиком и отраженной в пенсионном договоре, и установлен разделом «Методика расчета выкупной суммы» каждой пенсионной схемы, применяемой Фондом.

14.4. Перевод или выплата выкупной суммы производится Фондом в течение трех месяцев после расторжения Вкладчиком (Участником) пенсионного договора.

14.5. Выкупная сумма выплачивается Вкладчику (Участнику) путем перевода денежных средств на указанный банковский счет или наличными через кассу Фонда.

РАЗДЕЛ 15. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ

15.1. Фонд обязан обеспечить Вкладчикам и Участникам свободный доступ к информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии (специализированных депозитариях), за исключением той информации, которая составляет, по законодательству Российской Федерации, коммерческую тайну управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария (специализированных депозитариев).

15.2. Фонд предоставляет по требованиям Вкладчиков и Участников всю информацию о плане размещения пенсионных резервов, с указанием привлеченных им управляющих компаний и информацию о специализированных депозитариях, которые осуществляют учет и хранение сертификатов ценных бумаг и в которые Фондом или управляющей компанией вложены средства пенсионных резервов.

15.3. Содержание договоров с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием (специализированными депозитариями) представляется Вкладчикам и Участникам только по решению Совета Фонда.

РАЗДЕЛ 16. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА И ВЫКУПНЫХ СУММ

16.1. Расчеты совокупных обязательств Фонда в период пенсионных накоплений и период пенсионных выплат производятся по совокупности обязательств, возникающих у Фонда по всем используемым им пенсионным схемам.

16.2. Размер резерва покрытия пенсионных обязательств Фонда должен быть не меньше или равен современной стоимости пенсионных обязательств Фонда, определенных настоящими правилами.

16.3. Расчет обязательств Фонда осуществляется следующим образом:

$$SAB = (SAB_Y - S_m^P + S_0^P) * (1 + i) \quad (40)$$

где:

SAB - обязательства перед Участником (Вкладчиком) по именованному (солидарному) пенсионному счету на конец отчетного периода;

SAB_Y - обязательства перед Участником (Вкладчиком) по именованному (солидарному) пенсионному счету на начало года;

S_m^P - приведенная на начало года стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именованного (солидарного) пенсионного счета;

S₀^P - приведенная на начало года суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на именованной (солидарный) пенсионный счет;

i - доходность Фонда за отчетный период;

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости выплат, произведенных за отчетный период с именованного (солидарного) пенсионного счета производится по формуле:

$$S_m^P = \sum_{k=1}^N \frac{S_{m,k}}{(1+i)^k} \quad (41)$$

где:

S_m^P - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именованного (солидарного) пенсионного счета;

N - количество произведенных за отчетный период выплат;
 $S_{m,k}$ - размер выплаты j ;
 i - доходность Фонда за отчетный период;
 t_k - день осуществления выплаты j ;
 d - длительность отчетного периода (в днях);
 k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных выплат.

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет производится по формуле:

$$S_0^P = \sum_{k=1}^P \frac{S_{0,k}}{(1+i)^{\frac{t_k-1}{d}}} \quad (42)$$

где:

S_0^P - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет;

P - количество взносов произведенных за отчетный период;

$S_{m,k}$ - размер взноса k ;

i - доходность Фонда за отчетный период;

t_k - месяц осуществления выплаты k ;

d - длительность отчетного периода (в месяцах);

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных взносов.

Расчет обязательств по выплате выкупной суммы с именного (солидарного) пенсионного счета, приведенных на конец отчетного периода, производится по формуле:

$$B = SAB - \sum_{Y=1}^k \left[\left(\sum_{z=1}^{n_Y} V_z * (1 + (i_Y^f - i_Y) * \frac{d_z}{12}) \right) * \prod_{q=Y+1}^k (1 + i_q^f - i_q) \right] \quad (43)$$

где:

B - размер выкупной суммы, выплачиваемой с именного (солидарного) пенсионного счета при расторжении пенсионного договора в отчетном периоде;

SAB - сумма обязательств перед Участником (Вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на начало отчетного периода;

Y - счетчик года накопления;

k - количество календарных лет с момента осуществления первого взноса до начала отчетного периода;

z - счетчик взносов;

n_Y - количество взносов в году Y ;

V_z - размер взноса z ;

i_Y^f - доходность Фонда за год Y ;

i_Y - годовая ставка гарантированного инвестиционного дохода в году Y ;

d_z - число полных месяцев с момента осуществления взноса z до конца года;

q - счетчик года реинвестирования;

i_q - годовая ставка гарантированного инвестиционного дохода в году q .

Расчет остатка пенсионных накоплений на именном пенсионном счете умершего Участника, приведенного на конец отчетного периода, производится по формуле:

$$D = (SAB_{t-1} - S_m^P + S_0^P) * (1+i) \quad (44)$$

где:

D - размер остатка пенсионных накоплений на именном пенсионном счете умершего Участника, приведенный на конец отчетного периода;

SAB_{t-1} - обязательства перед Участником (Вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на конец года предшествующего отчетному периоду;

S_m^P - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именного (солидарного) пенсионного счета;

S_0^P - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет;

i - доходность Фонда за отчетный период.

Для пенсионной схемы №4.

Расчет обязательств перед Вкладчиком (Участником) по пенсионному счету на конец отчетного периода производится по формуле:

$$OBL = \sum_{k=1}^n N_k S_m^k \sum_{j=0}^{n_k} v^j \quad (45)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (46)$$

OBL – размер пенсионных обязательств;

i – ставка начисления инвестиционного дохода;

N – число оставшихся выплат негосударственной пенсии;

S_m – размер установленной пенсии;

v – дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

n – количество установленных Фондом выплат;

k – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств;

j – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

РАЗДЕЛ 17. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

17.1. Услуги Фонда оплачиваются за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и части дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.

17.2. Затраты на покрытие расходов Фонда включаются в смету доходов и расходов, утверждаемую Советом Фонда ежегодно, до начала планируемого года. Доходную часть сметы составляет имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, и образующееся за счет:

совокупного вклада учредителей (вклада учредителя);

целевых взносов Вкладчиков;

части дохода Фонда от размещения средств пенсионных резервов, в размере, не превышающем в сумме 15 процентов полученного дохода после вычета вознаграждения управляющим компаниями специализированного депозитария и уплаченных налогов;

части сумм пенсионных взносов в размере, не превышающем 3 процентов суммы взноса, если это предусмотрено в соответствующем договоре;

дохода Фонда от использования, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;

благотворительных взносов и других законных поступлений.

17.3. Размер вознаграждения управляющих компаний и размер оплаты услуг специализированного депозитария устанавливаются договорами доверительного управления средствами пенсионных резервов и договором об оказании услуг специализированного депозитария в пределах, установленных этими договорами.

Указанные расходы оплачиваются за счет части дохода от размещения средств пенсионных резервов.

РАЗДЕЛ 18. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА

18.1. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие правила, не должны противоречить Федеральному закону №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», другим федеральным законам и иным нормативным правовым актам Российской Федерации.

18.2. Изменения и дополнения вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе и не распространяются на заключенные ранее договоры.

РАЗДЕЛ 19. ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ПЕНСИОННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

19.1. В целях обеспечения защиты прав Участников совокупный вклад учредителей (вклад учредителя), внесенный денежными средствами, должен быть сформирован в размере, установленном Федеральным законом №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

19.2. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд формирует страховой резерв после формирования в полном объеме резервов покрытия пенсионных обязательств.

Средства страхового резерва используются только в целях пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств при осуществлении пенсионных выплат.

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом и Положением «О порядке формирования и использования страхового резерва НПФ «Транснефть».

Положение «О порядке формирования и использования страхового резерва НПФ «Транснефть» и план формирования страхового резерва Фонда утверждаются Советом Фонда.

Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

19.3. Ежегодно, по итогам финансового года, Фонд обязан проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

Актуарное заключение включает в себя результаты актуарного оценивания принятых Фондом обязательств перед Вкладчиками, Участниками, а также результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов. Актуарное заключение представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган не позднее 30 июля.

19.4. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку.

Ежегодному аудиту подлежат ведение бухгалтерского учета, пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, ведение бухгалтерской отчетности Фонда, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат наследникам, а также ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов.

Аудиторское заключение представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган не позднее 30 июня.

19.5. В целях обеспечения исполнения обязательств перед Участниками Фонд вправе создавать на добровольной основе объединенные гарантийные фонды.

Фонд вправе участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед Участниками.

На средства гарантийных фондов или имущество общества взаимного страхования не может быть обращено взыскание по обязательствам Фонда, если возникновение таких обязательств не было связано с осуществлением предусмотренной Федеральным законом №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» деятельности.

Контроль за деятельностью объединенных гарантийных фондов осуществляется уполномоченным федеральным органом.

РАЗДЕЛ 20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

20.1. Вопросы налогообложения, возникающие в процессе реализации пенсионных договоров, решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

20.2. Споры и разногласия, возникшие между Вкладчиком и Участником, к компетенции Фонда не относятся и решаются в установленном законодательством порядке.

20.3. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими правилами, договором о негосударственном пенсионном обеспечении, Уставом Фонда, законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, относятся к компетенции исполнительного директора фонда и Совета Фонда.

В данном документе
прошито и
пронумеровано
45 (Сорок пять)
листов

Исполнительной
директор НПФ «Трансгэо»
О.В. Андреева

