

Утверждено решением Совета Фонда.
Протокол № 9 от "15" ноября 1995 г.

Председатель Совета Фонда

Л. Воробьев

М.П.

ПРАВИЛА
Межрегионального негосударственного Большого пенсионного фонда
по дополнительному пенсионному обеспечению

1. Общие положения.

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с законодательными актами Российской Федерации и Уставом Межрегионального негосударственного Большого пенсионного фонда и регулируют порядок и условия добровольного дополнительного пенсионного обеспечения в НПФ.

1.2. В настоящих Правилах применяются следующие основные понятия:

1.2.1. **НПФ** - Межрегиональный негосударственный Большой пенсионный фонд, его территориальные отделения и филиалы.

1.2.2. **Дополнительное пенсионное обеспечение** - вид добровольного дополнительного пенсионного обеспечения, осуществляемый НПФ в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации на основе договорных отношений между НПФ, предприятиями и гражданами.

1.2.3. **Предприятие** - предприятия, объединения, организации, учреждения и другие юридические лица.

1.2.4. **Вкладчик НПФ** - юридическое или дееспособное физическое лицо, добровольно или в силу приобретенных по иным основаниям обстоятельств осуществляющее внесение целевых пенсионных взносов в пользу Участника НПФ в соответствии с договором дополнительного пенсионного обеспечения.

1.2.5. **Участник НПФ** - гражданин, в пользу которого вкладчиком НПФ вносятся пенсионные взносы. Участник НПФ приобретает право распоряжения пенсионными накоплениями с момента, установленного договором с вкладчиком.

Участник НПФ и Вкладчик НПФ могут быть одним и тем же лицом в случае, если Вкладчиком является гражданин, производящий взносы в свою пользу.

1.2.6. **Договор дополнительного пенсионного обеспечения (далее Договор)** - соглашение между Фондом и Вкладчиком в пользу Участника, в силу которого Фонд обязуется в соответствии с выбранными Вкладчиком пенсионными схемами (вариантами пенсионных схем) при наступлении обстоятельств и с соблюдением условий, определенных в Договоре, выплачивать Участникам (Участнику) негосударственную пенсию.

1.2.7. **Пенсионная схема** - вариант порядка, условий формирования и получения Участником НПФ пенсионных выплат, определенный в договоре в соответствии с настоящими Правилами. Пенсионные схемы НПФ включают в себя схемы накопления пенсионных взносов и схемы пенсионных выплат, утверждаемые Дирекцией НПФ.

1.2.8. **Пенсионный взнос** - вносимые Вкладчиком НПФ в пользу Участника НПФ средства.

1.2.9. **Пенсионные выплаты** - денежные средства, выплачиваемые Участнику НПФ в соответствии с пенсионной схемой, определенной в договоре по получению им права на пенсию.

1.2.10. **Учетная карточка** - документ (запись), содержащий адресные сведения о Вкладчике и Участнике НПФ, а также основные условия договора.

1.2.11. **Полис** - документ, выдаваемый Вкладчику НПФ, подтверждающий договорные отношения между НПФ и Участником.

1.2.12. **Именной пенсионный счет** - форма аналитического учета движения пенсионных сумм в разрезе Участников. Каждому именному счету соответствует документ (запись), отражающий реквизиты Участника, накопленную пенсионную сумму и движение средств: взносы на именной счет, начисления инвестиционного дохода, пенсионные выплаты. Участник может иметь несколько пенсионных счетов.

1.2.13. **Пенсионная сумма** - сумма пенсионных взносов Вкладчика НПФ и начислений, зачисленных на именной пенсионный счет; является базой определения размера пенсионной выплаты.

1.2.14. **Инвестиционный доход** - денежные средства, полученные в результате инвестирования активов НПФ.

1.2.15. **Начисления** - увеличение пенсионной суммы за счет инвестиционного дохода и других источников за вычетом **комиссионных**.

1.2.16. **Комиссионные** - денежные средства, используемые на покрытие расходов НПФ по ведению дела. Источником формирования комиссионных является инвестиционный доход.

1.2.17. **Вступительный взнос** - денежные средства, используемые на покрытие расходов по ведению дела, размер которых может быть обозначен в договоре как определенный процент от суммы пенсионного взноса. Комиссионный сбор уплачивается Вкладчиком НПФ при внесении пенсионных взносов.

2. Права и обязанности Фонда, ответственность Фонда перед Участниками и Вкладчиками.

2.1. Фонд отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом в соответствии с действующим законодательством.

2.2. Фонд обязан:

2.2.1. открыть именные пенсионные счета и направить Вкладчику извещение об этом в соответствии с договором и настоящими Правилами;

2.2.2. обеспечить тайну пенсионных взносов и накоплений на пенсионных счетах Участников и Вкладчиков.

2.2.3. ежегодно начислять Участникам и Вкладчикам инвестиционный доход в размере не ниже 60% от среднегодовой учетной ставки ЦБ РФ.

2.2.4. не реже одного раза в год бесплатно предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов в виде выписки со счета.

2.2.5. заключить Договор с Участником, получившим от Вкладчика право распоряжения пенсионным счетом;

2.2.6. при получении Участником права на дополнительную пенсию окончательно согласовать с Участником пенсионную схему, периодичность и способ получения пенсии, произвести расчет размера пенсии и оформить Дополнительное соглашение к Договору с данным Участником и начать пенсионные выплаты в указанный в соглашении срок.

2.2.7. при получении заявления Участника о передаче прав распоряжения счетом третьему лицу переоформить пенсионный полис на имя указанного Участником лица;

2.2.8. при утрате полиса Фонд обязан выдать Участнику дубликат не позднее 30 дней с момента подачи письменного заявления. Утраченный полис считается недействительным с даты выдачи дубликата.

2.2.9. соблюдать установленные настоящими Правилами сроки выполнения операций (открытия счетов, зачисления взносов и др.)

2.3. Фонд имеет право:

2.3.1. производить отчисления от инвестиционного дохода на ведение дела в пределах, допускаемых действующим законодательством;

2.3.2. приостановить пенсионные выплаты в случае обнаружения недостоверности сообщенной Вкладчиком информации, или изменения данных Участника, необходимых для осуществления выплат, до полного выяснения обстоятельств.

2.3.3. в случае регулярного нарушения Вкладчиками принятых на себя обязательств по внесению взносов штрафовать их из суммы начисляемого им инвестиционного дохода. Размер штрафа определяется исполнительной дирекцией Фонда, но не может превышать 25 % общего инвестиционного дохода, распределяемого на данный пенсионный счет (счета).

3. Права и обязанности Участников.

3.1. Участник, имеющий право распоряжения именованным счетом, обязан своевременно информировать об изменении своего места жительства и паспортных данных, и несет ответственность за последствия, проистекшие от невыполнения данного требования.

3.2. Участник, получивший право распоряжения пенсионным счетом по распоряжению вкладчика или другим обстоятельствам, обязан заключить Договор с Фондом.

3.3. Участник имеет право:

3.3.1. получать информацию о состоянии своего пенсионного счета в соответствии с Договором и настоящими Правилами;

3.3.2. при наличии у него права распоряжения именным счетом, передать это право иному физическому лицу при наличии письменного согласия указанного лица, если иное не предусмотрено Договором;

3.3.3. изменить Договор в части, определяющей размер, сроки и периодичность выплат, способ получения пенсии, если иное не предусмотрено Договором;

3.4. Для получения дополнительной пенсии в соответствии с настоящими Правилами Участник обязан представить в Фонд заявление на выплату пенсии с указанием выбранной пенсионной схемы, ее варианта, паспорт, полис и при необходимости другие документы, подтверждающие право Участника на получение дополнительной пенсии согласно настоящим Правилам.

4. Порядок наследования пенсионных накоплений.

4.1. В случае смерти Участника, имеющего право распоряжения счетом, до начала пенсионных выплат, его законные наследники имеют право получения всей суммы пенсионных накоплений (с индексацией за последний неполный год в соответствии с гарантированными минимальными обязательствами Фонда).

4.2. В случае смерти Участника, имеющего право распоряжения счетом, после начала пенсионных выплат, порядок наследования определяется пенсионной схемой.

4.3. Для получения указанной суммы наследник обязан представить:

- 4.3.1. заявление о выплате;
- 4.3.2. Пенсионный полис;
- 4.3.3. свидетельство о смерти;
- 4.3.4. документы, подтверждающие право наследования.

5. Права и обязанности Вкладчиков, ответственность Вкладчиков.

5.1. Вкладчик несет ответственность за полноту и точность информации, представляемой им для открытия именных пенсионных счетов.

5.2. Вкладчик обязан:

- 5.2.1. своевременно информировать Фонд об изменении учетной информации Участников, счетами которых распоряжается Вкладчик;
- 5.2.2. вносить пенсионные взносы в порядке, размерах и в сроки, определенные Договором в соответствии с пенсионной схемой;

5.3. Вкладчик имеет право получения информации о состоянии своего солидарного счета и тех именных счетов, которыми он распоряжается.

5.4. Вкладчик - юридическое лицо имеет право:

- 5.4.1. изменить договор в части списка Участников, в пользу которых перечисляются взносы;
- 5.4.2. перевести полностью или частично сумму пенсионных накоплений с именных счетов, которыми он распоряжается, на свой солидарный счет. Для этого он должен представить в Фонд соответствующее распоряжение и копии документов, подтверждающих правомочность своих действий (соглашение между Вкладчиком и Участниками и документы, подтверждающие его нарушение со стороны Участника).

6. Порядок оформления и заключения договоров.

6.1. Взаимоотношения между Фондом и Вкладчиком регулируются Договором между Вкладчиком, с одной стороны, и Фондом, с другой.

6.2. Договор Фонда с Вкладчиком в обязательном порядке должен содержать:

- 6.2.1. реквизиты Вкладчика, дату и место заключения договора;
- 6.2.2. порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов и предоставления информации об их распределении по именным пенсионным счетам Участников;

6.2.3. права, обязанности и ответственность Фонда и Вкладчика в соответствии с **настоящими Правилами;**

6.2.4. условия расторжения договора;

6.2.5. размер единовременного взноса;

6.2.6. иные отношения, обеспечивающие выполнение договора.

6.3. К договору с Вкладчиком - юридическим лицом прилагается список Участников с **указанием Ф.И.О., паспортных данных, даты и места рождения и даты вступления в права распоряжения счетом.**

6.4. Участники, получившие право распоряжения пенсионным счетом по наступлению **указанной в договоре даты или другим обстоятельствам, также заполняют заявление, указав номер пенсионного счета. В срок не более одного месяца Участнику должен быть выдан пенсионный полис.**

6.5. Размер, периодичность и способ получения пенсионных выплат и ответственность **сторон окончательно определяется при получении Участником права на получение дополнительной пенсии и оформляется дополнительным соглашением к договору между Фондом и конкретным Участником.**

6.6. Конкретные размеры дополнительной пенсии определяются с помощью **расчетной методики (Положение 1 к настоящим правилам) в зависимости от суммы пенсионных накоплений Участника, избранной пенсионной схемы и других параметров.**

7. Порядок ведения пенсионных счетов.

7.1. Каждому Вкладчику Фонда - юридическому лицу Фонд открывает солидарный **пенсионный счет не позднее 5 рабочих дней с момента заключения Договора с данным Вкладчиком.**

7.2. Каждому Участнику Фонд открывает именной пенсионный счет не позднее одного **месяца с момента получения Фондом информации об Участнике при условии поступления единовременного или первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.**

7.3. Открытие пенсионного счета, зачисление пенсионных взносов на счет, **распределение пенсионных накоплений с солидарного счета Вкладчика по именовым счетам, предоставление выписки со счета один раз в год, закрытие пенсионного счета осуществляется бесплатно.**

7.4. Участник получает право распоряжения счетом по истечении срока, оговоренного в **Договоре.**

7.5. Пенсионные взносы принимаются в денежной форме в соответствии с действующим **законодательством РФ. Каждый взнос должен быть адресован на определенный счет (солидарный или именной). Размер, периодичность и способ внесения пенсионных взносов определяется Договором.**

7.6. Фонд обязан зачислить взнос на соответствующий пенсионный счет не позднее, чем **через 5 рабочих дней после поступления в Фонд суммы взноса и информации о нем.**

7.7. Датой зачисления средств на пенсионный счет считается:

7.7.1. дата поступления средств на счет Фонда при безналичных формах оплаты;

7.7.2. дата внесения наличных денег в кассу Фонда.

7.7.3. Для Участников, получающих пенсионные взносы от Вкладчика, датой **поступления взносов считается дата, указанная в ведомости распределения взносов, при условии наличия на счете Вкладчика на указанную дату необходимой суммы.**

7.8. При отзыве Вкладчиком - юридическим лицом всей или части суммы с именного **пенсионного счета, сумма списывается с именного счета и зачисляется на солидарный счет Вкладчика.**

7.9. Изъятие пенсионных накоплений вкладчиком не допускается.

7.10. Фонд предоставляет выписку из пенсионного счета Участнику (Вкладчику):

- 7.10.1. периодически - в сроки, определенные Договором, но не реже 1 раза в год;
7.10.2. по требованию Участника (Вкладчика) - в любое время.

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

7.12. По наступлению оговоренной в договоре даты права распоряжения именным счетом переходят к Участнику. Вкладчик вправе передать Участнику право распоряжения до наступления этой даты, направив в Фонд соответствующее распоряжение.

7.13. Распределение инвестиционного дохода по счетам Участников и Вкладчиков производится ежегодно с учетом суммы полученного инвестиционного дохода, а также времени и сумм поступлений пенсионных взносов, не позднее, чем через 3 месяца после проведения итогов деятельности Фонда за год.

7.14. Для проведения распределения инвестиционного дохода устанавливаются коэффициенты пересчета остатков пенсионных сумм за предшествующий год, а также коэффициенты пересчета для каждого месяца. С помощью этих коэффициентов вычисляется обновленная пенсионная сумма для каждого Участника

7.15. Основанием для закрытия именного пенсионного счета является полное или частичное расторжение Договора, либо полное выполнение обязательств Фонда перед Участником или его наследниками.

8. Применяемые варианты пенсионных схем.

8.1. Пенсионная схема, ее вариант и условия выбираются Вкладчиком самостоятельно.

8.2. Пенсионные взносы принимаются Фондом от Вкладчиков в денежной форме в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.3. Фонд использует в своей деятельности только пенсионные схемы с установленными размерами взносов.

8.4. По всем схемам Участник получает право на пенсионные выплаты не ранее 36-ти месяцев с даты открытия именного счета.

8.5. Фонд осуществляет пенсионные выплаты по следующим схемам:

8.5.1. Схема 1. Страховая, с пожизненными выплатами, не наследуемая.

Основания для получения негосударственной пенсии для всех вариантов схемы:

- достижение указанного в Договоре пенсионного возраста -
 - для мужчин - не менее 55 лет;
 - для женщин - не менее 50 лет;
 - достижение необходимого трудового стажа для назначения государственной пенсии по старости;
 - получение права на государственную пенсию по наступлении инвалидности или по иным установленным законом основаниям;
 - достижение указанного в договоре трудового стажа;
- уплата взносов в полном объеме в соответствии с условиями Договора и вариантом пенсионной схемы.

Размеры и порядок поступления пенсионных взносов:

Размер каждого отдельного взноса определяется в Договоре по соглашению сторон, но не менее одного установленного законом минимального размера месячной заработной платы на момент уплаты взноса.

Вкладчик производит пенсионные взносы в установленном Договором порядке (безналичным перечислением или наличными деньгами) и с установленной периодичностью.

Периодичность взноса определяется в соответствии с вариантом схемы и указывается в Договоре:

- Вариант 1 - единовременный взнос;
- Вариант 2 - ежеквартально, не позднее 1 числа первого месяца каждого текущего квартала;

Вариант 3 - ежегодно, не позднее 1 января каждого текущего года.

Размер пенсионных выплат, период и порядок осуществления пенсионных выплат:

Размер пенсионных выплат по всем вариантам данной схемы определяется по расчетной методике (см. Приложение 1), исходя из фактического размера пенсионных накоплений на именном пенсионном счете к моменту начала выплат с учетом варианта схемы.

Пенсия выплачивается (по всем вариантам данной схемы) после наступления права на ее получение, ежеквартально, не позднее 1 числа первого месяца каждого текущего квартала, в размере не ниже указанного в Договоре, пожизненно.

При недостатке средств на пенсионном счете Участника для производства выплат в указанном размере, разница покрывается Фондом за счет специально создаваемых Фондом для этой цели резервов (резерв пожизненных выплат) или, при недостатке последних, за счет собственных средств Фонда.

Остаток средств на именном пенсионном счете Участника после его смерти передается в резерв пожизненных выплат.

Порядок наследования пенсионных накоплений:

наследование пенсионных накоплений допускается только с именных пенсионных счетов Участников в период до начала выплат - в размере всей суммы пенсионных накоплений, если иное не предусмотрено Договором.

Остаток средств направляется в резерв срочных и пожизненных выплат.

Изъятие пенсионных накоплений Участником допускается в период до начала выплат, наследование и изъятие пенсионных накоплений не допускается.

8.5.2. Схема 2. Сберегательная, с выплатами до исчерпания счета, наследуемая.

Основания для получения для получения негосударственной пенсии для всех вариантов схемы:

- достижение указанного в Договоре пенсионного возраста -
 - для мужчин - не менее 55 лет;
 - для женщин - не менее 50 лет;
 - при достижении необходимого трудового стажа для назначения государственной пенсии по старости;
 - получение права на государственную пенсию по наступлении инвалидности или по иным установленным законом основаниям;
 - достижение указанного в договоре трудового стажа;
- уплата взносов в полном объеме в соответствии с условиями Договора и вариантом пенсионной схемы.

В Договоре могут определены другие, не противоречащие действующему законодательству условия приобретения Участником права на получение негосударственной (дополнительной) пенсии.

Размеры и порядок поступления пенсионных взносов:

Размер каждого отдельного взноса определяется в Договоре по соглашению сторон, но не менее одного установленного законом минимального размера месячной заработной платы на момент уплаты взноса.

Вкладчик производит пенсионные взносы в установленном Договором порядке (безналичным перечислением или наличными деньгами) и с установленной периодичностью.

периодичность взноса определяется в соответствии с вариантом схемы и указывается в Договоре:

Вариант 1 - единовременный взнос;

Вариант 2 - ежеквартально, не позднее 1 числа первого месяца каждого текущего квартала;

Вариант 3 - ежеквартально, не позднее 1 января каждого текущего года.

Порядок расчета размера пенсионных выплат, период и порядок осуществления пенсионных выплат:

Размер пенсионных выплат по всем вариантам данной схемы определяется по расчетной методике (см. Приложение 1), исходя из фактического размера пенсионных накоплений на именном пенсионном счете к моменту начала выплат с учетом варианта схемы.

Пенсия выплачивается по всем вариантам данной схемы в течение оговоренного количества лет с установленной Договором периодичностью после наступления права на ее получение в соответствии с п. 4.7. настоящих Правил до исчерпания пенсионных накоплений на именном счете Участника.

Периодичность выплат определяется в соответствии с вариантом схемы и указывается в Договоре:

Вариант А. ежемесячная выплата, не позднее 1 числа каждого текущего месяца;

Вариант Б. ежеквартальная выплата, не позднее 1 числа каждого текущего квартала;

Вариант В. ежегодная выплата, не позднее 1 января каждого текущего года.

Порядок наследования пенсионных накоплений:

Наследование пенсионных накоплений допускается только с именных пенсионных счетов Участников в полном объеме, если иное не предусмотрено в Договоре.

Изъятие пенсионных накоплений Участником допускается в период до начала выплат в соответствии с разделом 7 настоящих Правил, если иное не оговорено в Договоре.

8.6. Методика расчета (Приложение 1 к Правилам) фактического размера негосударственных (дополнительных) пенсий по схеме I, II, основана на использовании актуальных формул для расчета пенсий пренумерандо, т.е. уплата взносов и выплата пенсий производится в начале периода выплаты, и следующих входных данных:

- пол Участника и возраст, с которого возникает право на получение пенсии;
- срок пенсионных выплат, или пожизненно;
- периодичность пенсионных взносов;
- размер, сроки и порядок уплаты взносов;
- фактический размер пенсионных накоплений;
- другие необходимые данные.

9. Условия прекращения договора.

9.1. Договор прекращается в случае полного исполнения сторонами обязанностей по Договору.

9.2. Договор может быть расторгнут досрочно:

- 9.2.1. по решению суда;
- 9.2.2. в одностороннем порядке по решению Вкладчика или Участника, как указано ниже;
- 9.2.3. по иным законным основаниям

9.3. При расторжении договора по решению суда или по иным законным основаниям взаимоотношения сторон определяются действующим законодательством.

9.4. При расторжении договора Вкладчиком - юридическим лицом право распоряжения всеми именными счетами, открытыми по Договору с данным Вкладчиком, переходит к Участникам с момента расторжения Договора, а сумма средств на солидарном счете Вкладчика распределяется по именованным пенсионным счетам Участников пропорционально имеющимся на них пенсионным суммам.

Договор расторгается, а солидарный пенсионный счет Вкладчика закрывается с момента распределения средств по именованным счетам.

9.5. Участник, имеющий право распоряжение своим счетом, может по своему усмотрению расторгнуть договор и изъять пенсионную сумму полностью.

При расторжении договора до получения права на пенсионные выплаты Фонд обязан выдать Участнику принадлежащую ему пенсионную сумму не позднее чем через 6 месяцев со дня подачи заявления о расторжении договора. Начисление инвестиционного дохода за последний неполный год не производится.

При расторжении договора после получения права на пенсионные выплаты Фонд обязан выдать Участнику принадлежащую ему пенсионную сумму не позднее чем через 3 месяца со дня подачи заявления о расторжении договора.

Инвестиционный доход за последний неполный год начисляется согласно гарантированным минимальным обязательствам Фонда.

Договор расторгается, а именной пенсионный счет Участника закрывается с момента выплаты Участнику указанной суммы.

10. Заключительные положения

10.1. Пенсионные взносы, пенсионные выплаты Участникам и их наследникам подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.2. Фонд не имеет права без согласования с Участником принимать решения, которые могут повлечь за собой ухудшение условий его пенсионного обеспечения, предусмотренных Договором или Пенсионным полисом.

10.3. В случае изменения Правил Фонда по решению Совета Фонда в период срока действия договора, в отношении прав, обязанностей и обязательств сторон по данному Договору действуют настоящие Правила в редакции на момент заключения данного конкретного Договора.

10.4. Все остальные вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, относятся к ведению исполнительной дирекции Фонда.

10.5. Споры, возникающие между Фондом, Вкладчиком и Участником (наследниками Участников) в связи с применением настоящих Правил, решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

10.6. Фонд не несет ответственности за соблюдение Вкладчиком договоренностей с Участниками по поводу дополнительного пенсионного обеспечения. Все споры по этому поводу должны решаться между Вкладчиком и Участниками в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Фонд не несет ответственности за невыполнение своих обязательств, происшедшее вследствие стихийных бедствий, войн, изменений политической и законодательной ситуации в России и других обстоятельств непреодолимой силы.