



**Райффайзен
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД**

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: "19" августа 2010 г.
в реестре за № 67/2-ст/и
Заместитель руководителя С. И. Карнамент
Подпись: _____
Печать: _____



«УТВЕРЖДЕНО»
Решением Совета НПФ «Райффайзен»
(Протокол № 12 от «20» июля 2010 г.)

Председатель Совета НПФ «Райффайзен»



/А. Лоренц/

**СТРАХОВЫЕ ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
«РАЙФФАЙЗЕН»**

г. Москва, 2010 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
II. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ЗАСТРАХОВАННЫМ ЛИЦОМ.....	3
III. ИНВЕСТИРОВАНИЕ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ.....	3
IV. ВЕДЕНИЕ ФОНДОМ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ И ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ.....	4
V. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ (РАСТОРЖЕНИЕ) ДОГОВОРА ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ.....	4
VI. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ (РАСТОРЖЕНИЕ) ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ	6
VII. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ (РАСТОРЖЕНИЕ) ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	7
VIII. ПЕРЕДАЧА ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА В ДРУГОЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ИЛИ В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	7
IX. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА И ФОНДА	9
X. ФОРМИРОВАНИЕ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ	11
XI. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ФОНДОМ ЗАСТРАХОВАННОМУ ЛИЦУ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ	12
XII. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЕ ПРАВИЛА, ВКЛЮЧАЯ УВЕДОМЛЕНИЕ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	12
XIII. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ.....	13
XIV. НАЗНАЧЕНИЕ И ВЫПЛАТА НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ ЗАСТРАХОВАННОМУ ЛИЦУ, А ТАКЖЕ ВЫПЛАТА ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЕГО ПРАВОПРЕЕМНИКАМ.....	13
XV. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	14

І. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Название негосударственного пенсионного фонда Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен» (далее - Фонд).

Сокращенное название Фонда – НПФ «Райффайзен».

2. Место нахождения Фонда: 119121, г.Москва, улица Плющиха, дом 44/2.

3. Лицензия Фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 16 апреля 2004 г. регистрационный № 67/2, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам.

4. Настоящие Правила, разработанные в соответствии с Федеральными законами «О негосударственных пенсионных фондах», «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», другими федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, заключенным Фондом и застрахованным лицом в пользу этого лица или его правопреемников (далее - договор об обязательном пенсионном страховании).

ІІ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ЗАСТРАХОВАННЫМ ЛИЦОМ

5. Обязательства Фонда перед застрахованным лицом возникают с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании и прекращаются после их полного исполнения в соответствии с условиями этого договора.

6. Под исполнением Фондом своих обязательств понимаются назначение и выплата застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии, выплата пенсионных накоплений правопреемникам застрахованного лица, передача пенсионных накоплений другому страховщику в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», договором об обязательном пенсионном страховании и настоящими Правилами.

7. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

ІІІ. ИНВЕСТИРОВАНИЕ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

8. Фонд передает пенсионные накопления застрахованного лица с целью инвестирования в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям), с которой Фондом заключен договор (договоры) доверительного управления пенсионными накоплениями (далее – договор доверительного управления) и которая соответствует требованиям, установленным Федеральным законом «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

Инвестирование пенсионных накоплений осуществляется исключительно в интересах застрахованных лиц. Доверительным управляющим по договору доверительного управления является управляющая компания (управляющие компании).

9. Пенсионные накопления инвестируются исключительно в активы, в которые инвестирование пенсионных накоплений разрешено в соответствии с Федеральным законом «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

IV. ВЕДЕНИЕ ФОНДОМ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ И ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ

10. Фонд самостоятельно ведет пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц (далее - пенсионные счета) либо заключает с другой организацией договор об оказании услуг по ведению пенсионных счетов. Оплата указанных услуг осуществляется за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

11. При заключении договора об оказании услуг по ведению пенсионных счетов с другой организацией Фонд информирует застрахованное лицо о наименовании, местонахождении и дате государственной регистрации этой организации.

12. Фонд ведет учет пенсионных накоплений на пенсионном счете отдельно от других операций, включая обособленный учет средств взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, переданных Фонду Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", включая доход от их инвестирования. Идентификация застрахованного лица осуществляется по страховому номеру, который присваивается индивидуальному лицевому счету застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета Пенсионного фонда Российской Федерации и одновременно является составной частью номера пенсионного счета.

13. Фонд ведет пенсионный счет на основе стандартов учета пенсионных накоплений в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, обеспечивая сопоставимость своей системы учета с системой учета Пенсионного фонда Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».

14. Фонд ведет обособленный учет пенсионных накоплений, позволяющий сверять средства, учтенные на пенсионном счете за прошедший финансовый год, с суммой поступивших страховых взносов и доходами, полученными от инвестирования пенсионных накоплений за тот же период, а также средства, учтенные на пенсионном счете нарастающим итогом, с общим объемом пенсионных накоплений в Фонде.

15. Пенсионный счет открывается с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании и закрывается после полного исполнения обязательств, предусмотренных этим договором.

16. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионному счету в течение всей жизни застрахованного лица, а после его смерти - в течение срока, предусмотренного порядком хранения пенсионных дел в соответствии с законодательством Российской Федерации. Фонд также обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах.

17. Фонд направляет застрахованному лицу ежегодно, не позднее 1 сентября, информацию о состоянии его пенсионного счета и результатах инвестирования пенсионных накоплений.

V. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ (РАСТОРЖЕНИЕ) ДОГОВОРА ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ

18. Договор об обязательном пенсионном страховании заключается Фондом и застрахованным лицом на неопределенный срок в соответствии с типовой формой договора об обязательном пенсионном страховании.

Договоры об обязательном пенсионном страховании от имени Фонда могут заключать уполномоченные лица Фонда, в т.ч. агенты Фонда, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Для целей настоящих Правил под агентами Фонда понимаются физические лица, осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют Фонд в отношениях с застрахованными лицами при заключении договоров об обязательном пенсионном страховании и действуют от имени Фонда и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

При этом подписи указанных уполномоченных лиц Фонда могут заверяться печатью Фонда, печатью филиала или представительства Фонда, либо специальными печатями Фонда.

19. В один период времени в отношении каждого застрахованного лица может действовать только один договор об обязательном пенсионном страховании.

20. Фонд не вправе отказать застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев, когда Фонд в порядке, установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» заявил о принятии решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц, а также в случае введения в отношении Фонда запрета на проведение всех или части операций по пенсионному страхованию.

21. Договор об обязательном пенсионном страховании вступает в силу со дня зачисления на счет Фонда пенсионных накоплений, переданных предыдущим страховщиком (другим негосударственным пенсионным фондом или Пенсионным фондом Российской Федерации).

22. Договор об обязательном пенсионном страховании может быть изменен сторонами в порядке, предусмотренном типовым договором об обязательном пенсионном страховании.

23. Договор об обязательном пенсионном страховании прекращается (расторгается) в случае наступления одного из следующих событий (в зависимости от того, какое из них наступило ранее):

а) внесение Пенсионным фондом Российской Федерации в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании изменений в единый реестр застрахованных лиц;

б) внесение Пенсионным фондом Российской Федерации в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц;

в) истечение 3 месяцев со дня аннулирования лицензии Фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

г) смерть застрахованного лица;

д) ликвидация Фонда;

е) перевод суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии и выбором другого направления использования указанных средств в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей" в случае, если средства пенсионных накоплений, переданные в Фонд, состоят только из средств (части средств) материнского (семейного) капитала, включая доход от их инвестирования;

ж) заключение договора об обязательном пенсионном страховании ненадлежащими сторонами;

з) принятия арбитражным судом решения о признании Фонда банкротом и об открытии конкурсного производства.

Приостановление уплаты страховых взносов не может являться основанием для прекращения договора об обязательном пенсионном страховании.

24. В срок, не превышающий 2 месяцев со дня получения информации о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании, Фонд направляет уведомление о прекращении договора с указанием основания его прекращения в случае, предусмотренном:

а) подпунктом «в» пункта 23 настоящих Правил – в Пенсионный фонд Российской Федерации и застрахованному лицу;

б) подпунктом «г» пункта 23 настоящих Правил – в Пенсионный фонд Российской Федерации и правопреемникам умершего застрахованного лица, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании или в соответствующем заявлении застрахованного лица, поданном в Фонд.

VI. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ (РАСТОРЖЕНИЕ) ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

25. В целях обеспечения права застрахованного лица на накопительную часть трудовой пенсии Фонд заключает с управляющей компанией (управляющими компаниями) договор доверительного управления.

26. Договор доверительного управления заключается в письменной форме на срок не более 15 лет в соответствии с типовым договором доверительного управления.

Неотъемлемой частью договора доверительного управления является инвестиционная декларация управляющей компании.

27. Внесение изменений в договор доверительного управления может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

28. Договор доверительного управления прекращается (расторгается) в случае:

а) несоответствия управляющей компании (управляющих компаний) требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

б) возбуждения в отношении управляющей компании (управляющих компаний) процедуры банкротства;

в) приостановления действия или аннулирования имеющейся у Фонда – учредителя управления лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

г) отказа Фонда или управляющей компании (управляющих компаний) от осуществления доверительного управления:

в связи с отсутствием у управляющей компании (управляющих компаний) возможности лично осуществлять доверительное управление имуществом, если такая обязанность установлена договором;

по иной причине при условии выплаты управляющей компании (управляющим компаниям) обусловленного договором вознаграждения, установленного Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

29. Фонд принимает меры для обеспечения сохранности пенсионных накоплений, находящихся в доверительном управлении управляющей компании (управляющих компаний), с которой прекращается (расторгается) договор доверительного управления.

30. Информация о заключении договора доверительного управления представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти не позднее 3 рабочих дней со дня его заключения.

VII. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ (РАСТОРЖЕНИЕ) ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

31. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается Фондом со специализированным депозитарием в соответствии с типовым договором об оказании услуг специализированного депозитария.

32. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

33. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается (расторгается) в случае:

- а) ликвидации одной из сторон договора;
- б) истечения срока действия договора;
- в) требования его расторжения одной из сторон договора при существенном нарушении условий договора другой стороной - по решению суда;
- г) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором.

34. При прекращении (расторжении) договора об оказании услуг специализированного депозитария специализированный депозитарий обеспечивает передачу своих прав и обязанностей в отношении пенсионных накоплений, сформированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, другому специализированному депозитарию в порядке и сроки, установленные в указанном договоре.

35. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти не позднее 3 рабочих дней со дня его заключения.

VIII. ПЕРЕДАЧА ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА В ДРУГОЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ИЛИ В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

36. Пенсионные накопления застрахованного лица для финансирования накопительной части трудовой пенсии передаются Фондом:

а) в другой негосударственный пенсионный фонд в случае прекращения (расторжения) договора об обязательном пенсионном страховании между Фондом и застрахованным лицом в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании. Средства пенсионных накоплений передаются не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из Фонда в фонд, на основании уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц;

б) в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае:

- прекращения (расторжения) договора об обязательном пенсионном страховании между Фондом и застрахованным лицом в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации. Средства пенсионных накоплений передаются не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации, на основании уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц;

- аннулирования лицензии Фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Средства пенсионных накоплений передаются не позднее 3 месяцев со дня принятия решения об аннулировании лицензии;

- смерти застрахованного лица, направившего средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии. Средства

пенсионных накоплений передаются в Пенсионный фонд Российской Федерации в части средств (части средств) материнского (семейного) капитала, включая доход от их инвестирования, не позднее 30 дней со дня получения Фондом информации о смерти застрахованного лица;

- смерти застрахованного лица при отсутствии у него правопреемников или необращении правопреемников в установленный срок;

- отказа застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с направленным в Фонд уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации. Средства пенсионных накоплений передаются в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 30 дней со дня получения уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии;

- прекращения договора об обязательном пенсионном страховании при принятии арбитражным судом решения о признании Фонда банкротом и об открытии конкурсного производства. Передача средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

в) предыдущему страховщику – в случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании в соответствии с подпунктом «ж» пункта 23 настоящих Правил. Фонд обязан передать средства пенсионных накоплений, учтенные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, не позднее 30 дней со дня получения Фондом соответствующего решения суда и в этот же срок известить об этом Пенсионный фонд Российской Федерации, который на основании указанного извещения Фонда вносит соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц и уведомляет об этом застрахованное лицо.

37. Размер средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта), подлежащих передаче в отношении каждого застрахованного лица, определяется суммой пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии соответствующего застрахованного лица. Переводу в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд подлежат инвестиционный доход и полученные Фондом средства пенсионных накоплений, отраженные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, начисленные Фондом по итогам предшествующего финансового года и с начала нового финансового года до момента их перевода.

Размер средств (части средств) материнского (семейного) капитала, подлежащих передаче в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии, определяется суммой, указанной в уведомлении Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии.

При невозможности передачи средств (части средств) материнского (семейного) капитала в сумме, указанной в таком уведомлении, Фонд извещает об этом Пенсионный фонд Российской Федерации.

38. При передаче пенсионных накоплений в другой негосударственный пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации Фонд обязан выдать (отправить по почте) застрахованному лицу заверенную подписью должностного лица и печатью выписку о состоянии его пенсионного счета с указанием подлежащей передаче суммы, а также принять меры, направленные на сохранение подлежащих передаче пенсионных накоплений.

IX. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА И ФОНДА

39. Застрахованное лицо имеет право:

- а) требовать от Фонда исполнения обязательств в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании и настоящими Правилами;
- б) получать накопительную часть трудовой пенсии при наличии пенсионных оснований в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании;
- в) получать в Фонде информацию о состоянии своего пенсионного счета и нормативных правовых актах, касающихся обязательного пенсионного страхования;
- г) в случае несогласия со сведениями, содержащимися в его пенсионном счете, обращаться в Фонд либо в суд с заявлением об исправлении указанных сведений;
- д) до обращения за установлением накопительной части трудовой пенсии заключать новый договор об обязательном пенсионном страховании с другим негосударственным пенсионным фондом или подать заявление в Пенсионный фонд Российской Федерации о передаче пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации, но не чаще одного раза в год;
- е) подать в любое время в Фонд заявление с указанием правопреемников и долей, в соответствии с которыми следует распределить между ними пенсионные накопления;
- ж) знакомиться со всеми документами Фонда, касающимися прав застрахованного лица по обязательному пенсионному страхованию;
- з) требовать от фонда перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с отказом от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии;
- и) защищать свои права, в том числе в судебном порядке.

40. Застрахованное лицо обязано:

- а) представлять в Фонд содержащие достоверные сведения документы, являющиеся основанием для назначения и выплаты накопительной части трудовой пенсии;
- б) сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на выплату накопительной части трудовой пенсии, в том числе об изменении фамилии, имени, отчества и постоянного места жительства;
- в) соблюдать условия, установленные для назначения (перерасчета) и выплаты накопительной части трудовой пенсии.

41. Фонд имеет право:

- а) представлять интересы застрахованного лица перед страхователями, уплачивающими страховые взносы на формирование накопительной части трудовой пенсии;
- б) направлять доход, полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений, на пополнение средств пенсионных накоплений 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 инвестирования средств пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

42. Фонд обязан:

- а) знакомить застрахованное лицо с настоящими Правилами и внесенными в них изменениями;
- б) осуществлять учет выполнения своих обязательств перед застрахованным лицом путем ведения его пенсионного счета, а также учет пенсионных накоплений;

в) уведомлять в порядке, определяемом уполномоченным федеральным органом, Пенсионный фонд Российской Федерации и уполномоченный федеральный орган исполнительной власти о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании в течение 1 месяца со дня их подписания;

г) направлять застрахованным лицам ежегодно, не позднее 1 сентября, информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, и результатах их инвестирования, по форме, утверждаемой уполномоченным федеральным органом;

д) уведомлять в порядке, определяемом уполномоченным федеральным органом, Пенсионный фонд Российской Федерации об обращениях за установлением накопительной части трудовой пенсии;

е) отражать на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, порядок расчета которых устанавливается уполномоченным федеральным органом;

ж) назначать и выплачивать застрахованному лицу накопительную часть трудовой пенсии, а также выплачивать пенсионные накопления правопреемникам умершего застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом «О трудовых пенсиях», настоящими Правилами и договором об обязательном пенсионном страховании;

з) передавать пенсионные накопления в другой негосударственный пенсионный фонд, Пенсионный фонд Российской Федерации в случаях, предусмотренных пунктом 36 настоящих Правил;

и) передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае смерти застрахованного лица;

к) передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии;

л) извещать Пенсионный фонд Российской Федерации и застрахованное лицо о невозможности передачи суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, в размере, указанном в уведомлении Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии;

м) информировать Пенсионный фонд Российской Федерации на основании его запроса о размере средств (части средств) материнского (семейного) капитала, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, включая доход от их инвестирования, не позднее 10 дней со дня получения указанного запроса;

н) направлять ежеквартально в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти отчет о деятельности Фонда;

о) информировать уполномоченный федеральный орган исполнительной власти о заключении, изменении или прекращении (расторжении) договоров с субъектами отношений в сфере обязательного пенсионного страхования;

п) опубликовывать в средствах массовой информации соответствующие сведения в случае принятия решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц. Срок приостановления привлечения новых застрахованных лиц не может составлять менее 1 года и начинается с 1 января года, следующего за годом принятия соответствующего решения. Публикация указанных сведений в средствах массовой информации должна осуществляться до 31 декабря года, предшествующего году отказа от привлечения новых застрахованных лиц. Приостановление привлечения Фондом новых застрахованных лиц не освобождает его от выполнения обязательств по уже заключенным договорам об обязательном пенсионном страховании;

р) опубликовывать не реже одного раза в год в средствах массовой информации отчет о формировании средств пенсионных накоплений;

с) принять и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

т) соблюдать иные требования, предусмотренные законодательством Российской Федерации и договорами, заключенными с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием.

43. Фонд не вправе принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права застрахованного лица, и передавать третьим лицам, за исключением правопреемников застрахованного лица, а также организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов (если указание на такие организации содержится в Правилах Фонда), конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах, а также при выплате накопительной части трудовой пенсии и выплате пенсионных накоплений правопреемникам. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа исполнительной власти в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

44. В целях охраны интересов застрахованных лиц Фонд не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог пенсионные накопления, выступать в качестве учредителя организаций, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

Х. ФОРМИРОВАНИЕ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

45. Пенсионные накопления формируются за счет:

а), досрочно выплаченных из Пенсионного фонда Российской Федерации в Фонд по заявлению застрахованного лица и еще не переданных управляющей компании (управляющим компаниям) средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в Фонд;

б) средств, переданных Фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям), включая чистый финансовый результат от реализации активов, изменения рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;

в) средств, поступивших в Фонд от управляющей компании (управляющих компаний) для выплаты застрахованным лицам или их правопреемникам и еще не направленных на выплату накопительной части трудовой пенсии;

г) средств, переданных в Фонд предыдущим страховщиком (негосударственным пенсионным фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с Фондом договора об обязательном пенсионном страховании;

д) средств, поступивших в Фонд от управляющей компании (управляющих компаний) для передачи в соответствии с законодательством Российской Федерации в другой негосударственный пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации, но еще не переданных;

е) части имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от инвестирования пенсионных накоплений по решению Совета Фонда.

46. На средства пенсионных накоплений и активы, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед застрахованными лицами и их правопреемниками), вкладчиков, страхователей, управляющих компаний (за исключением обязательств, возникших в связи с осуществлением ими деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений), специализированного депозитария и иных лиц, включая застрахованных лиц и участников Фонда, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

XI. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ФОНДОМ ЗАСТРАХОВАННОМУ ЛИЦУ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ

47. Фонд информирует застрахованное лицо об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фондом заключены соответствующие договоры, а также об инвестиционных декларациях этих компаний, величине вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и размере оплаты услуг специализированного депозитария, установленных указанными договорами.

48. Информирование застрахованных лиц осуществляется Фондом путем размещения наглядной информации в специально отведенных местах, а также опубликования указанных сведений в средствах массовой информации одновременно с опубликованием годового отчета о своей деятельности.

XII. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЕ ПРАВИЛА, ВКЛЮЧАЯ УВЕДОМЛЕНИЕ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

49. Изменения, которые вносятся в настоящие Правила, утверждаются Советом Фонда.

50. Изменения, которые вносятся в настоящие Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе исполнительной власти. Указанные изменения не распространяются на заключенные ранее договоры об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях и об инвестировании пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии, а также внесения дополнений и уточнений, не ухудшающих положения застрахованных лиц и их правопреемников.

51. Фонд знакомит застрахованное лицо с настоящими Правилами и внесенными в них изменениями путем направления соответствующего уведомления, а также опубликования указанных сведений в средствах массовой информации.

ХIII. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

52. Пенсионными основаниями для назначения и выплаты накопительной части трудовой пенсии являются условия, установленные Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» для назначения трудовой пенсии по старости и трудовой пенсии по инвалидности.

ХIV. НАЗНАЧЕНИЕ И ВЫПЛАТА НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ ЗАСТРАХОВАННОМУ ЛИЦУ, А ТАКЖЕ ВЫПЛАТА ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЕГО ПРАВОПРЕЕМНИКАМ

53. Назначение и выплата застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии, а также выплата пенсионных накоплений правопреемникам осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации о трудовых пенсиях, настоящими Правилами, договором об обязательном пенсионном страховании, заявлением застрахованного лица о назначении и выплате накопительной части трудовой пенсии или заявлением застрахованного лица о выплате пенсионных накоплений правопреемникам.

54. Назначение и выплата застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии осуществляется Фондом при наличии пенсионных оснований после подачи застрахованным лицом в Фонд заявления о назначении и выплате накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и договором об обязательном пенсионном страховании.

Застрахованное лицо может обращаться с указанным заявлением в любое время после возникновения права на трудовую пенсию.

55. При приеме заявления о назначении и выплате накопительной части трудовой пенсии Фонд:

а) проверяет правильность оформления заявления и соответствие изложенных в нем сведений документам, представленным согласно договору об обязательном пенсионном страховании;

б) регистрирует заявление застрахованного лица и выдает расписку-уведомление, в которой указывается дата приема заявления, а в случае необходимости - перечень недостающих документов и срок их представления.

56. Накопительная часть трудовой пенсии назначается со дня обращения за ней, за исключением случаев, установленных Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», но не ранее чем со дня возникновения права на трудовую пенсию.

Днем обращения за накопительной частью трудовой пенсии считается день приема Фондом соответствующего заявления застрахованного лица со всеми документами, предусмотренными договором об обязательном пенсионном страховании.

57. Заявление о назначении и выплате накопительной части трудовой пенсии рассматривается Фондом в течение 10 дней с даты его приема со всеми необходимыми документами.

58. Размер накопительной части трудовой пенсии рассчитывается Фондом исходя из размера пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете на дату назначения Фондом застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии, в соответствии с Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

59. Накопительная часть трудовой пенсии выплачивается Фондом за текущий месяц.

60. В случае если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной части трудовой пенсии или до перерасчета размера накопительной части трудовой пенсии с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные на его пенсионном счете (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных

на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования), выплачиваются правопреемникам, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании или в соответствующем заявлении застрахованного лица, поданном в Фонд. Распределение накопительной части трудовой пенсии между правопреемниками умершего застрахованного лица осуществляется в соответствии с долями, указанными в договоре об обязательном пенсионном страховании или в заявлении о распределении средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете застрахованного лица (далее – заявление).

В случае если в договоре об обязательном пенсионном страховании (заявлении) указаны правопреемники, но не указаны доли, в соответствии с которыми следует распределять средства, учтенные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, они распределяются между правопреемниками в равных долях.

При отсутствии в договоре об обязательном пенсионном страховании (заявлении) данных о правопреемниках пенсионные накопления умершего застрахованного лица выплачиваются родственникам застрахованного лица в порядке и размерах, установленных Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

Выплата средств, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, производится правопреемникам умершего застрахованного лица при условии обращения за указанной выплатой в Фонд в течение шести месяцев со дня смерти застрахованного лица.

Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, в случае смерти застрахованного лица передаются Фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Если у умершего застрахованного лица отсутствуют родственники и в договоре об обязательном пенсионном страховании (заявлении) не указаны другие правопреемники, то учтенные на его пенсионном счете средства переводятся Фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации.

XV. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

61. Оплата расходов, связанных с осуществлением уставной деятельности Фонда, производится за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, за исключением расходов, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений.

Размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, определяется в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»

62. Вознаграждение управляющим компаниям по результатам доверительного управления средствами пенсионных накоплений выплачивается за счет доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений. Предельный размер вознаграждения управляющей компании определяется в соответствии с Федеральным законом «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

Размер вознаграждения управляющей компании, порядок и сроки его начисления и удержания устанавливаются договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

63. Управляющая компания имеет право на возмещение необходимых расходов, произведенных ею при инвестировании средств пенсионных накоплений, за счет указанных средств. Перечень необходимых расходов, подлежащих возмещению за счет средств пенсионных накоплений, устанавливается договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений. Суммарный размер необходимых расходов управляющей компании, возмещаемых за счет средств пенсионных накоплений, не может превышать 1 процент средней стоимости чистых активов, рассчитанной за отчетный год, а в случае, если доверительное управление средствами

пенсионных накоплений осуществлялось в течение неполного отчетного года, за период, в течение которого осуществлялось доверительное управление средствами пенсионных накоплений.

Специализированный депозитарий имеет право на возмещение произведенных им при оказании услуг специализированного депозитария необходимых расходов за счет средств пенсионных накоплений. Перечень необходимых расходов, подлежащих возмещению за счет средств пенсионных накоплений, устанавливается договором об оказании услуг специализированного депозитария.

64. Оплата услуг, оказываемых специализированным депозитарием фонду, не может превышать в сумме 0,1 процента средней стоимости чистых активов, рассчитанной за отчетный год. В случае если услуги специализированного депозитария оказывались в течение неполного отчетного года, сумма оплаты рассчитывается за период фактического оказания этих услуг. Фонд оплачивает оказанные ему услуги специализированного депозитария из средств пенсионных накоплений.

Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью 15 (пятнадцать) листов
исполнительный директор НПФ «Райффайзен»

Е.В. Горшкова

