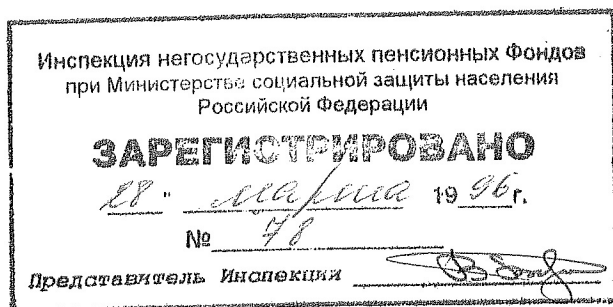




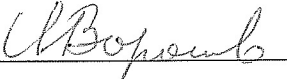
ПРАВИЛА

МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО НЕГОСУДАРСТВЕННОГО БОЛЬШОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

Утверждены решением Совета Фонда.

Протокол № 03 от "01" Декабря 1995 года.

Председатель Совета Фонда

 Воронов И.Н.

Ростов-на-Дону 1995 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ОПРЕДЕЛЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ ТЕРМИНОВ И ПОНЯТИЙ	3
2. ПРИМЕНЯЕМЫЕ ВАРИАНТЫ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ	4
3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОГОВОРОВ О НЕГОСУДАРСТВЕННОМ ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ	7
4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ. ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ И ВЫПЛАТЫ, НАЧИСЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ О СОСТОЯНИИ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ	8
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ФОНДА	10
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ ФОНДА	11
7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА, КАК ОРГАНИЗАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕЙ НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПО ЗАКЛЮЧЕННЫМ ДОГОВОРАМ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ.....	12
8. УСЛОВИЯ ДОСРОЧНОГО ПРЕКРАЩЕНИЯ ИЛИ ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ. ПОРЯДОК НАСЛЕДОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ	14
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	16

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ СПЕЦИАЛЬНЫХ ТЕРМИНОВ И ПОНЯТИЙ

1.1. Настоящие Правила (далее - Правила) разработаны в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07 августа 1995 г. №792 "Об утверждении Положения о лицензировании деятельности негосударственных пенсионных фондов", положениями и компаний по управлению активами негосударственных пенсионных фондов", положениями Гражданского кодекса Российской Федерации (часть 1), Указом Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992 г. №1077 "О негосударственных пенсионных фондах", Основными требованиями к Правилам негосударственного пенсионного фонда, утвержденными приказом Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве социальной защиты населения Российской Федерации от 12 сентября 1995 г. №58 и Уставом Межрегионального Негосударственного Большого Пенсионного Фонда (далее - Фонд).

1.2. Для целей настоящих Правил понятие "Фонд" подразумевает Межрегиональный Негосударственный Большой Пенсионный Фонд, включая его филиалы и представительства, организованные и действующие в соответствии с Уставом Фонда, соответствующими Положениями о них, и действующим законодательством Российской Федерации.

1.3. Под деятельностью негосударственного пенсионного фонда понимается некоммерческая деятельность по формированию активов путем привлечения добровольных целевых денежных взносов юридических и/или физических лиц, передаче этих средств компании по управлению активами негосударственных пенсионных фондов (далее - Компании), осуществлению пожизненно или в течение длительного периода регулярных выплат гражданам в денежной форме, а также другие действия по выполнению обязательств перед гражданами.

1.4. Настоящие Правила определяют основные обязанности и права Фонда в отношении юридических и/или физических лиц, перечисляющих целевые взносы, и физических лиц, в пользу которых эти взносы производятся, а также основные обязанности и права юридических и/или физических лиц, перечисляющих целевые взносы, и физических лиц, в пользу которых эти взносы производятся, порядок ведения пенсионных счетов, предлагаемые Фондом варианты порядка и условий внесения целевых взносов и осуществления выплат (пенсионные схемы).

1.5. Правила Фонда, а также изменения и дополнения к ним утверждаются Советом Фонда, регистрируются в установленном порядке Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве социальной защиты Российской Федерации и являются неотъемлемой частью Договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

1.6. В настоящих Правилах используются следующие специальные понятия и термины:

1.6.1. Вкладчик Фонда - юридическое или дееспособное физическое лицо, осуществляющее добровольно, либо в силу приобретенных по иным основаниям обязательств внесение целевых (пенсионных) денежных взносов в пользу Участников Фонда.

1.6.2. Участник Фонда - физическое лицо, в пользу которого, в соответствии с Договором о негосударственном пенсионном обеспечении, осуществляются пенсионные взносы и которому производятся регулярные денежные выплаты (негосударственная пенсия). Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

1.6.3. Пенсионный взнос - вносимые Вкладчиком в пользу Участника в виде целевых взносов денежные средства.

1.6.4. Пенсионные выплаты - денежные средства, выплачиваемые Фондом Участнику в соответствии с условиями пенсионной схемы, определенными в Договоре или Пенсионном полисе.

1.6.5. Пенсионные накопления - средства, отраженные на именном пенсионном счете Участника или на солидарном пенсионном счете Участников.

1.6.6. Пенсионные активы Фонда — совокупность средств, находящихся на именных (солидарных) пенсионных счетах, включающая целевые пенсионные взносы и инвестиционный доход.

1.6.7. Инвестиционный доход - денежные средства, полученные в результате инвестирования активов Фонда.

1.6.8. Начисления - увеличение пенсионных накоплений за счет инвестиционного дохода, за вычетом отчислений на покрытие расходов Фонда по уставной деятельности.

1.6.9. Ставка начислений - минимальная гарантируемая Фондом Вкладчикам ставка доходности на этапе накопления (в процентах годовых), исходя из которой производятся начисления. Ставка начислений, указываемая в Договорах, заключаемых в текущем году, утверждается Советом Фонда ежегодно.

1.6.10. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (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 (дополнительную) пенсию. Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в установленные сроки и в определенных размерах в соответствии с поименованными в Договоре выбранными им пенсионными схемами (вариантами пенсионных схем).

1.6.11. Пенсионный полис - документ, выдаваемый Участнику Фонда и подтверждающий возникновение у него права на негосударственную (дополнительную) пенсию на условиях заключенного Договора.

1.6.12. Пенсионная схема - вариант условий осуществления Вкладчиком пенсионных взносов и получения Участником пенсионных выплат.

1.6.13. Именной (солидарный) пенсионный счет - форма аналитического учета пенсионных накоплений, отражающая поступление пенсионных взносов, начисления и выплаты дополнительной пенсии.

1.6.14. Пенсионный резерв Фонда - резерв денежных средств, формируемые Фондом в соответствии с Уставом и настоящими Правилами для обеспечения выполнения обязательств Фонда по пенсионным выплатам Участникам. Пенсионный резерв Фонда формируется за счет части пенсионных накоплений, удерживаемых Фондом при досрочном расторжении Договора, а также пенсионных накоплений, не востребованных наследниками в течение срока исковой давности, установленного действующим законодательством РФ. Средства пенсионного резерва не могут использоваться Фондом на цели, не предусмотренные Уставом или настоящими Правилами или для покрытия расходов по уставной деятельности.

1.6.15. Резерв пожизненных выплат - резерв денежных средств, формируемый Фондом в соответствии с настоящими Правилами для осуществления пожизненных пенсионных выплат Участникам по схеме с пожизненными выплатами. Резерв пожизненных выплат формируется за счет остатка пенсионных накоплений на именных пенсионных счетах Участников по схеме с пожизненными выплатами, умерших в период после начала выплат. Средства резерва пожизненных выплат могут использоваться Фондом только для осуществления пенсионных выплат Участникам по схеме с пожизненными выплатами. Резерв пожизненных выплат не входит в состав пенсионного резерва Фонда.

1.6.16. Компания по управлению активами Фонда (далее - Компания) - юридическое лицо, имеющее соответствующую лицензию, принимающее на основании договора об управлении активы Фонда и обеспечивающее инвестирование с целью их увеличения.

1.7. Фонд функционирует независимо от системы государственного пенсионного обеспечения. За Участником сохраняется право на получение государственной пенсии.

1.8. Источниками пенсионных выплат являются пенсионные взносы и инвестиционный доход, полученный в результате инвестирования Активов Фонда, за вычетом отчислений на покрытие расходов Фонда по уставной деятельности.

2. ПРИМЕНЯЕМЫЕ ВАРИАНТЫ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

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

2.2. Фонд использует в своей деятельности только пенсионные схемы с установленными размерами взносов. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов - пенсионная схема, в которой устанавливается размер пенсионных взносов и порядок их поступления, а размеры и период выплаты негосударственной пенсии устанавливаются после приобретения участником права на выплату ему негосударственной пенсии исходя из пенсионных накоплений;

2.3. Варианты пенсионных схем с установленными размерами взносов:

2.3.1. СХЕМА 1. С ежегодными (ежеквартальными, ежемесячными) взносами, с пожизненными ежемесячными выплатами, с наследованием в период до начала выплат.

Основания для получения негосударственной пенсии:

достижение указанного в Договоре пенсионного возраста -

для мужчин - не менее 60 лет;

для женщин - не менее 55 лет;

получение права на государственную пенсию по старости на льготных основаниях, в связи с особыми условиями труда или за выслугу лет, в соответствии с действующим законодательством;

получение права на государственную пенсию по инвалидности в соответствии с действующим законодательством.

Размеры и порядок поступления пенсионных взносов:

Размер каждого отдельного взноса определяется в Договоре по соглашению сторон, но не менее:

1) шести установленных законом минимальных размеров месячной заработной платы на момент уплаты взноса при ежегодном внесении взносов.

2) двух установленных законом минимальных размеров месячной заработной платы на момент уплаты взноса при ежеквартальном внесении взносов.

3) одного установленного законом минимального размера месячной заработной платы на момент уплаты взноса при ежемесячном внесении взносов.

Вкладчик производит пенсионные взносы в установленном Договором порядке (безналичным перечислением на расчетный счет Фонда или наличными деньгами в кассу Фонда) с указанной в Договоре периодичностью.

Периодичность взноса:

1) ежегодно, не позднее 10 числа первого месяца каждого текущего года;

2) ежеквартально, не позднее 10 числа первого месяца каждого текущего квартала;

3) ежемесячно, не позднее 10 числа каждого текущего месяца.

Минимальный накопительный период - 3 года с даты поступления первого взноса в пользу данного участника.

Размер пенсионных выплат, период и порядок осуществления пенсионных выплат:

Размер пенсионных выплат каждому Участнику определяется по методике расчета размера негосударственных (дополнительных) пенсий, исходя из фактического размера пенсионных накоплений на именном пенсионном счете данного Участника к моменту начала выплат.

Пенсия выплачивается после наступления права на ее получение, ежемесячно, не позднее 10 числа каждого текущего месяца, 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.

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.

Изъятие пенсионных накоплений Участником допускается в период до начала выплат в соответствии с разд.8 настоящих Правил.

В период после начала выплат наследование и изъятие пенсионных накоплений не допускается.

Сумма пенсионных накоплений после смерти участника в период выплат направляется в резерв пожизненных выплат.

2.3.2.СХЕМА 2. С ежегодными (ежеквартальными, ежемесячными) взносами, с ежемесячными выплатами в течение оговоренного ряда лет (не менее 5 лет), наследуемая.

Основания для получения негосударственной пенсии:

достижение указанного в Договоре пенсионного возраста -

для мужчин - не менее 60 лет;

для женщин - не менее 55 лет;

получение права на государственную пенсию по старости на льготных основаниях, в связи с особыми условиями труда или за выслугу лет, в соответствии с действующим законодательством;

получение права на государственную пенсию по инвалидности в соответствии с действующим законодательством.

Размеры и порядок поступления пенсионных взносов:

Размер каждого отдельного взноса определяется в Договоре по соглашению сторон, но не менее:

1) шести установленных законом минимальных размеров месячной заработной платы на момент уплаты взноса при ежегодном внесении взносов.

2) двух установленных законом минимальных размеров месячной заработной платы на момент уплаты взноса при ежеквартальном внесении взносов.

3) одного установленного законом минимального размера месячной заработной платы на момент уплаты взноса при ежемесячном внесении взносов.

Вкладчик производит пенсионные взносы в установленном Договором порядке (безналичным перечислением на расчетный счет Фонда или наличными деньгами в кассу Фонда) с указанной в Договоре периодичностью.

Периодичность взноса:

1) ежегодно, не позднее 10 числа первого месяца каждого текущего года;

2) ежеквартально, не позднее 10 числа первого месяца каждого текущего квартала;

3) ежемесячно, не позднее 10 числа каждого текущего месяца.

Минимальный накопительный период - 3 года с даты поступления первого взноса в пользу данного участника.

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

Размер пенсионных выплат каждому Участнику определяется по методике расчета размера негосударственных (дополнительных) пенсий, исходя из фактического размера пенсионных накоплений на именном пенсионном счете данного Участника к моменту начала выплат с учетом количества лет выплат.

Пенсия выплачивается после наступления права на ее получение в течение оговоренного в Договоре количества лет, ежемесячно, не позднее 10 числа каждого текущего месяца.

Количество лет выплат устанавливается в Договоре по соглашению сторон, но не менее 5 целых лет выплат.

Порядок наследования пенсионных накоплений:

Наследование пенсионных накоплений допускается только с именных пенсионных счетов Участников в полном объеме.

Изъятие пенсионных накоплений Участником допускается в соответствии с разд.8 настоящих Правил.

2.4.Методика расчета размера негосударственных (дополнительных) пенсий по всем схемам основана на использовании актуарных формул для расчета пенсий пренумерандо,

т.е. уплата взносов и выплата пенсий производится в начале периода выплаты, и следующих входных данных:

- 2.4.1. возраст, с которого возникает право на получение пенсии;
- 2.4.2. статистика смертности в форме соответствующих таблиц смертности;
- 2.4.3. пол Участника (схема с пожизненными выплатами);
- 2.4.4. количество лет пенсионных выплат (схема с выплатами в течение оговоренного количества лет), или пожизненно (схема с пожизненными выплатами);
- 2.4.5. периодичность пенсионных выплат;
- 2.4.6. размер, сроки и порядок уплаты взносов;
- 2.4.7. фактический размер пенсионных накоплений;
- 2.4.8. ставка начислений.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОГОВОРОВ О НЕГОСУДАРСТВЕННОМ ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ.

3.1. Все взаимоотношения Фонда с Вкладчиками и Участниками Фонда по негосударственному (дополнительному) пенсионному обеспечению регулируются настоящими Правилами и соответствующими Договорами о негосударственном пенсионном обеспечении.

3.2. Настоящими Правилами предусмотрено использование Фондом следующих типовых договоров о негосударственном пенсионном обеспечении (далее - Договор):

3.2.1. договор между Фондом и Вкладчиком - юридическим лицом, делающим взносы в пользу Участников - физических лиц.

3.2.2. договор между Фондом и Вкладчиком - физическим лицом, делающим взносы в свою пользу или в пользу третьего лица.

3.3. Договор Фонда с Вкладчиком - юридическим лицом должен содержать следующие сведения:

полные реквизиты Фонда и Вкладчика;

номер и название пенсионной схемы в соответствии с Правилами;

размер, сроки и порядок уплаты Вкладчиком пенсионных взносов;

обязательства Фонда перед Вкладчиком и Участниками;

срок действия Договора, условия досрочного прекращения Договора, условия наследования (изъятия) пенсионных накоплений;

другие условия в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами.

3.4. Договор оформляется в двух экземплярах и заверяется подписями и печатями Вкладчика и Фонда.

3.5. К Договору с Вкладчиком - юридическим лицом прилагается список Участников по установленной форме, включающий по каждому Участнику фамилию, имя, отчество Участника, дату рождения, паспортные данные, место жительства, номер пенсионной схемы.

3.6. Договор Фонда с Вкладчиком - физическим лицом должен содержать:

полные реквизиты Фонда;

фамилию, имя, отчество Участника, в пользу которого заключен договор, дату рождения, паспортные данные, место жительства;

фамилию, имя, отчество, паспортные данные, место жительства Вкладчика;

номер и название пенсионной схемы в соответствии с Правилами;

размер, сроки и порядок уплаты Вкладчиком пенсионных взносов;

обязательства Фонда перед Вкладчиком и Участником;

срок действия Договора, условия досрочного прекращения Договора и изъятия пенсионных накоплений Участником;

срок действия Договора, условия досрочного прекращения Договора, условия наследования (изъятия) пенсионных накоплений ;

другие условия в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами.

3.7. Договор оформляется в двух экземплярах, заверяется подписями сторон и печатью Фонда.

3.8. Пенсионный полис выдается Участнику после открытия ему именного пенсионного счета и заверяется подписью уполномоченного представителя Фонда, а также печатью Фонда.

3.9. Пенсионный полис должен содержать:

полные реквизиты Фонда;

номер и дату заключения Договора;

фамилию, имя, отчество Участника, год рождения, паспортные данные, место жительства;

номер именного пенсионного счета;

номер и название пенсионной схемы в соответствии с Правилами;

условия досрочного изъятия пенсионных накоплений Участником;

подпись Участника;

подпись уполномоченного представителя Фонда и печать Фонда;

другую информацию в соответствии с действующим законодательством.

3.10. В подтверждение обязательств Фонда перед Участником по выплате негосударственной (дополнительной) пенсии в Пенсионном полисе участника, подавшего заявление на пенсионные выплаты, делается отметка о дате начала выплат, порядке и форме осуществления пенсионных выплат, указывается день расчета пенсии и рассчитанный размер пенсионных выплат.

4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ. ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ И ВЫПЛАТЫ, НАЧИСЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ О СОСТОЯНИИ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ

4.1. Именной пенсионный счет открывается Участнику по Договору с Вкладчиком - физическим лицом в течение 5 рабочих дней с момента внесения в соответствии с Договором первого взноса в пользу данного Участника.

4.2. Моментом внесения взноса считается дата зачисления средств на расчетный счет Фонда при поступлении взноса в безналичном порядке, или дата внесения наличных денежных средств в кассу Фонда.

4.3. Солидарный пенсионный счет открывается нескольким Участникам, в чью пользу заключен Договор с одним Вкладчиком - юридическим лицом в течение 5 рабочих дней с момента поступления первого пенсионного взноса от данного Вкладчика.

4.4. Именные пенсионные счета Участникам по Договору с Вкладчиком - юридическим лицом открываются в течение 10 рабочих дней с момента получения Фондом поручения Вкладчика о зачислении всех или части средств с солидарного пенсионного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников.

4.5. Пенсионные выплаты производятся Участникам только с именных пенсионных счетов.

4.6. Фонд ведет пенсионные счета в электронном виде (в виде записей на магнитных носителях) с обязательным дублированием (распечаткой) информации о состоянии счетов и движении средств пенсионных накоплений на бумагу в виде документов .

4.7. Пенсионный счет должен отражать все параметры учета, необходимые для обеспечения учета выполнения сторонами своих обязанностей по Договору.

4.8. Фонд бесплатно предоставляет выписку из пенсионного счета Участнику (Вкладчику) в соответствии с настоящими Правилами:

4.8.1. периодически - в сроки, определенные Договором, но не реже одного раза в год;

4.8.2. по требованию Участника (Вкладчика) - в любое время.

4.9. Выписка из именного пенсионного счета должна содержать следующие сведения:

номер пенсионного счета, дату открытия счета;

номер и дату заключения Договора;

Ф.И.О. Участника;

приход - размер средств, поступивших на счет, включая начисление инвестиционного дохода;

расход - сумму, выплаченную Участнику;

остаток - сумму, учитываемую на пенсионном счете на момент оформления выписки;

дату и время оформления выписки с пенсионного счета;

личный код оператора, оформляющего выписку.

4.10. Выписка из солидарного пенсионного счета должна содержать следующие сведения:

номер пенсионного счета, дату открытия счета;

номер и дату заключения Договора;

название Вкладчика - юридического лица;

приход - размер средств, поступивших на счет, включая начисление инвестиционного дохода;

расход - сумму, переведенную на именные пенсионные счета Участников;

остаток - сумму, учитываемую на пенсионном счете на момент оформления выписки;

дату и время оформления выписки с пенсионного счета;

личный код оператора, оформляющего выписку.

4.11. Пенсионные взносы принимаются Фондом от Вкладчиков в денежной форме в безналичном порядке (перечислением на расчетный счет Фонда) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.12. От Вкладчиков - физических лиц взносы могут приниматься также наличными денежными средствами (в кассу Фонда) если это указано в Договоре, с выдачей соответствующих документов.

4.13. Пенсионные взносы, поступающие от Вкладчика - физического лица, зачисляются Фондом на соответствующий именной пенсионный счет не позднее 1 рабочего дня с даты поступления средств на расчетный счет Фонда или внесения наличных денежных средств в кассу Фонда.

4.14. Пенсионные взносы, поступающие от Вкладчика - юридического лица, зачисляются Фондом на соответствующий солидарный пенсионный счет не позднее 1 рабочего дня с даты поступления средств на расчетный счет Фонда.

4.15. Распределение пенсионных накоплений по именным пенсионным счетам Участников с солидарного счета Вкладчика - юридического лица Фонд производит в течение 10 рабочих дней с момента поступления соответствующего поручения от Вкладчика.

4.16. С момента зачисления средств на именной (солидарный) пенсионный счет и до наступления даты начала пенсионных выплат эти средства находятся в распоряжении Фонда и используются для получения на них инвестиционного дохода.

4.17. Инвестиционный доход начисляется на всю сумму пенсионных накоплений в сроки, указанные в Договоре, но не реже одного раза в год (не позднее 31 марта года, следующего за отчетным), в размере не ниже минимальной ставки начислений, указываемой в Договоре.

4.18. Начисления на взносы, поступившие в середине года, производятся исходя из фактического времени нахождения пенсионных накоплений на пенсионном счете в текущем году.

4.19. После наступления даты начала пенсионных выплат Фонд продолжает инвестировать средства, учитываемые на именном пенсионном счете, при условии соблюдения Фондом своих обязательств по пенсионным выплатам Участнику в соответствии с указанной в Договоре им пенсионной схемой.

4.20. Первая пенсия выплачивается Участнику не ранее месяца, следующего за тем, в котором Участник приобрел право на получение негосударственной (дополнительной) пенсии в соответствии с указанной в Договоре пенсионной схемой.

4.21. Размер и периодичность пенсионных выплат зависит от суммы пенсионных накоплений и условий указанной в Договоре или выбранной Участником пенсионной схемы и определяется отдельно по каждому Участнику в момент получения им права на получении дополнительной пенсии.

4.22. Пенсионные выплаты Участникам производятся в денежной форме в соответствии с законодательством Российской Федерации:

перечислением на личный (текущий) счет Участника в любом российском банке, указанный в Договоре;

наличными денежными средствами через кассу Фонда;

почтовым переводом по указанному в Договоре адресу.

Расходы по перечислению пенсий осуществляются за счет средств Фонда.

4.23. Условия досрочного изъятия пенсионных накоплений оговариваются в разд.8 настоящих Правил.

4.24. Основанием для закрытия пенсионного счета является прекращение действия Договора в случаях и в порядке, определенном в разд.8 настоящих Правил.

4.25. Информация о пенсионных счетах и движении средств на них хранится Фондом в течение не менее 3-х целых лет после закрытия пенсионного счета, после чего подлежит уничтожению в порядке, определяемом Исполнительными органами Фонда.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ФОНДА

5.1. Участник, имеющий право на дополнительную пенсию, должен представить Фонду для начала осуществления Фондом пенсионных выплат заявление на выплату пенсии, в котором должны содержаться:

5.1.1. фамилия, имя и отчество;

5.1.2. дата получения права на пенсию и основание для получения пенсии

5.1.3. форма выплат - наличными денежными средствами, перечислением на личный счет или почтовым переводом, и необходимые для осуществления выплат реквизиты или почтовый адрес;

5.1.4. в случае изменения пенсионной схемы по сравнению с указанной в Договоре с Вкладчиком - номер и название новой пенсионной схемы;

5.1.5. при схеме с выплатами в течение оговоренного ряда лет - завещательное распоряжение в пользу наследника (лица, имеющего право на получение пенсионных накоплений в случае смерти Участника)

5.1.6. при схеме с пожизненными выплатами - завещательное распоряжение в пользу Фонда.

5.2. К заявлению должны быть приложены следующие документы:

5.2.1. документы, удостоверяющие личность;

5.2.2. при получении права на государственную пенсию по иным основаниям, кроме достижения пенсионного возраста - документы, подтверждающие право на получение пенсии (пенсионное удостоверение, справка ВТЭК или заключение медицинских органов и т.п.);

5.2.3. Пенсионный полис.

5.3. В период пенсионных выплат Участник обязан в случае изменения паспортных данных, места жительства, номера телефона, реквизитов счета, других существенных данных Участника - письменно уведомить Фонд не позднее тридцати дней с момента изменения. В период до получения Фондом вышеуказанного извещения Фонд не несет ответственность за возможные убытки (выплата дополнительной пенсии по устаревшим реквизитам, не получение информации о состоянии пенсионного счета Участника из Фонда и т.п.) Участника связанные с вышеуказанными изменениями;

5.4. В случае смерти Участника наследник (лицо, имеющее право получить пенсионные накопления в связи со смертью Участника) должен для получения пенсионных накоплений в порядке наследования письменно уведомить Фонд о смерти Участника и представить в Фонд:

5.4.1. письменное заявление о выплате средств;

5.4.2. Пенсионный полис;

5.4.3. нотариально заверенную копию свидетельства ЗАГСа о смерти Участника;

5.4.4. нотариально заверенные копии документов, подтверждающих право наследования;

5.4.5. документы, удостоверяющие личность.

5.5. Участник имеет право:

5.5.1. получать в любое время информацию о состоянии своего пенсионного счета на условиях настоящих Правил;

5.5.2. получать от работников Фонда консультации по вопросам негосударственного (дополнительного) пенсионного обеспечения;

5.5.3. востребовать (изъять) средства, находящиеся на его именном пенсионном счете или перевести их в другой пенсионный фонд, если это допускается пенсионной схемой, на условиях, указанных в разд. 8 настоящих Правил и Договоре; ✓

5.5.4. обжаловать в судебных и государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность Фонда, действия Фонда, его органов и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства Фонда или не соответствующие его уставным целям и настоящим Правилам.

5.6. Получивший право на пенсионные выплаты Участник имеет право также до начала выплат изменить пенсионную схему в части, касающейся порядка и сроков выплат.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ ФОНДА

6.1. Вкладчик имеет право:

6.1.1. при заключении договора выбрать пенсионную схему и ее условия, в соответствии с настоящими Правилами;

6.1.2. в период до начала выплат, если иное прямо не предусмотрено Договором, изменить пенсионную схему;

6.1.3. в период уплаты взносов, если иное прямо не предусмотрено Договором, уменьшить или увеличить размер взносов, прекратить или приостановить их уплату;

6.1.4. произвести замену Участника по Договору, или досрочно прекратить Договор в отношении конкретного Участника на условиях, указанных в разд. 8 настоящих Правил;

6.1.5. получать в любое время информацию о состоянии своего солидарного пенсионного счета, а также - в период до начала выплат - о состоянии именных пенсионных счетов Участников по договору с ним на условиях настоящих Правил;

6.1.6. получать от работников Фонда консультации по вопросам негосударственного (дополнительного) пенсионного обеспечения;

6.1.7. обжаловать в судебных и государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность Фонда, действия Фонда, его органов и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства Фонда или не соответствующие его уставным целям и настоящим Правилам.

6.2. Вкладчик обязан:

6.2.1. при заключении Договора предоставить Фонду необходимую информацию об Участнике. Ответственность за достоверность представленных Фонду сведений несет Вкладчик.

6.2.2. письменно уведомить Фонд о намерении изменить пенсионную схему не менее, чем за три месяца до начала выплат;

6.2.3. письменно уведомить Фонд о намерении уменьшить или увеличить размер взносов, прекратить или приостановить их уплату не менее чем за тридцать дней до даты уплаты следующего взноса по Договору;

6.2.4. письменно уведомить Фонд о намерении досрочного расторжения Договора не менее чем за три месяца до предполагаемой даты расторжения Договора;

6.2.5. в случае изменения в период до начала выплат данных Участника: паспортных данных, места жительства, номера телефона, реквизитов счета - письменно уведомить Фонд Фонду не позднее тридцати дней с момента изменения;

6.2.6. уплачивать пенсионные взносы в соответствии с условиями пенсионной схемы, указанной в Договоре.

6.3. Вкладчик - юридическое лицо, кроме того, обязан в определяемый Договором срок получить в Фонде оформленные Пенсионные полисы по количеству Участников, которым открыты именные пенсионные счета по Договору с данным Вкладчиком, выдать их без каких-либо условий поименованным в них Участникам под роспись и передать Фонду ведомость выдачи Полисов не позднее месяца со дня получения Пенсионных полисов от Фонда.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА, КАК ОРГАНИЗАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕЙ НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПО ЗАКЛЮЧЕННЫМ ДОГОВОРАМ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

7.1. Фонд имеет право:

7.1.1. производить регулярные отчисления от инвестиционного дохода в свою пользу для покрытия расходов по уставной деятельности Фонда в установленном Договором размере, но не более 15 % от инвестиционного дохода;

7.1.2. проверять полученную от Вкладчиков информацию об Участниках и требовать предоставления недостающей информации;

7.1.3. произвести перерасчет размера пенсионных выплат в случае изменения Вкладчиком (Участником) пенсионной схемы в соответствии с настоящими Правилами;

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

7.2. Фонд обязан:

7.2.1. до заключения Договора ознакомить Вкладчика с Правилами;

7.2.2. в соответствии с Договором открыть соответствующий пенсионный счет (счета) и сообщить его номер Вкладчику в соответствии с условиями Договора, в порядке, определенном настоящими Правилами;

7.2.3. зачислять пенсионные взносы на пенсионные счета в соответствии с условиями Договора, в порядке, определенном настоящими Правилами;

7.2.4. по требованию Вкладчика выдавать документы, подтверждающие уплату пенсионных взносов и зачисление их на счет Участника;

7.2.5. предавать активы Фонда Компании для размещения в соответствии с Уставом фонда и договором об управлении активами;

7.2.6. в соответствии с условиями Договоров, в порядке, определенном настоящими Правилами, производить начисление инвестиционного дохода на именные пенсионные счета Участников, за вычетом текущих отчислений на покрытие расходов по уставной деятельности Фонда;

7.2.7. выдать в соответствии с настоящими Правилами Участнику (Вкладчику - юридическому лицу для передачи Участнику) оформленный на имя Участника Пенсионный полис;

7.2.8. в течение 3 месяцев после получения соответствующего заявления Вкладчика (Участника) осуществить перевод пенсионных накоплений в другой пенсионный фонд, если Договором предусмотрена возможность перевода средств в другой пенсионный фонд;

7.2.9. по требованию Вкладчика(Участника) предоставлять информацию о состоянии соответствующего пенсионного счета в виде выписки со счета в соответствии с Правилами;

7.2.10. предоставлять Вкладчикам и Участникам Фонда для ознакомления годовой баланс и отчет о финансовых результатах Фонда и информацию о инвестировании активов Фонда, затрагивающую их интересы;

7.2.11. обеспечить конфиденциальность информации о состоянии пенсионных счетов Участников Фонда и производимых в их пользу выплатах. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по поручению самих Участников Фонда, а также по требованию следственных, судебных и налоговых органов в установленных законодательством случаях;

7.2.12. в течение 1 месяца с момента получения от Участника, получившего право на пенсионные выплаты, указанных в настоящих Правилах документов произвести расчет негосударственной (дополнительной) пенсии в соответствии с выбранной им пенсионной схемой, сделать соответствующую отметку в Пенсионном полисе;

7.2.13. в течение 1 месяца с момента получения от Участника соответствующего заявления об изменении пенсионной схемы сделать перерасчет по новой схеме, если Договором предусмотрена возможность изменения пенсионной схемы;

7.2.14. выплачивать пенсионные выплаты в указанном в Пенсионном полисе размере - в порядке и в сроки, определенные указанной в Полисе схемой в соответствии с настоящими Правилами;

7.2.15. использовать средства пенсионных резервов Фонда только для выплаты дополнительных пенсий в случае недостатка средств именных пенсионных счетов, а средства резерва пожизненных выплат - только для выплаты пожизненных пенсий.

7.3. Фонд принимает на себя обязательства по формированию пенсионных накоплений и осуществлению пенсионных выплат Участникам на основании соответствующих договоров.

7.4. Фонд несет ответственность перед Участниками (Вкладчиками) собственным имуществом в соответствии с действующим законодательством РФ в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по:

7.4.1. осуществлению пенсионных выплат или возврата (перевода в другой пенсионный Фонд) денежных средств при досрочном расторжении Договора;

7.4.2. сохранению пенсионных накоплений и начислению на них в установленные сроки инвестиционного дохода не ниже минимальной ставки начислений;

7.4.3. обеспечению конфиденциальности информации о состоянии пенсионных счетов Участников Фонда и производимых в их пользу выплатах, обеспечению сохранности договорной и учетной документации.

7.5. Фонд не несет ответственности в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) указанных выше обязательств, если неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы.

7.6. При невыполнении или ненадлежащем выполнении Фондом своих обязательств по Договору, другая сторона вправе требовать:

7.6.1. надлежащего выполнения обязательств;

7.6.2. безвозмездного исправления последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств;

7.6.3. возмещения понесенных убытков по исправлению последствий невыполнения обязательств.

7.7. Уменьшение или прекращение внесения Вкладчиком пенсионных взносов не влечет прекращения обязательств Фонда по Договору о негосударственном пенсионном обеспечении.

7.8. 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.

7.9. В случае изменения Правил 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.

8. УСЛОВИЯ ДОСРОЧНОГО ПРЕКРАЩЕНИЯ ИЛИ ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ. ПОРЯДОК НАСЛЕДОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

8.1. Договор может быть изменен (дополнен):

8.2. по согласованию сторон, если это не противоречит настоящим Правилам и действующему законодательству;

8.3. по инициативе Вкладчика - до начала пенсионных выплат, в части касающейся пенсионной схемы - с момента получения Фондом соответствующего письменного уведомления Вкладчика в соответствии с настоящими Правилами.

8.4. по инициативе Вкладчика - в период внесения взносов, в части касающейся размеров или порядка внесения пенсионных взносов - с момента получения Фондом соответствующего письменного уведомления Вкладчика в соответствии с настоящими Правилами.

8.5. В этом случае Фонд вправе перерассчитать размер дополнительной пенсии или изменить пенсионную схему Участнику.

8.6. Не допускается одностороннее изменение Договора по инициативе Фонда.

8.7. Изменение (дополнение) Договора оформляется дополнительным соглашением к Договору, и подписывается сторонами.

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

8.9. Договор может быть расторгнут досрочно:

8.9.1. по решению суда;

8.9.2. в случае ликвидации Фонда как юридического лица в соответствии с действующим законодательством РФ;

8.9.3. в случае ликвидации Вкладчика как юридического лица в соответствии с действующим законодательством РФ или смерти Участника;

8.9.4. по взаимному согласию сторон или по требованию Вкладчика в случаях, указанных в настоящих Правилах;

8.9.5. в случае смерти Вкладчика - физического лица, если Договор заключен в пользу третьего лица;

8.9.6. в случае полного изъятия Участником средств с именного пенсионного счета или перевода средств в другой пенсионный фонд в полном объеме - в отношении данного Участника;

8.9.7. по иным законным основаниям, указанным в Договоре.

8.10. Не допускается расторжение Договора по требованию Фонда.

8.11. Взаимоотношения сторон в случае досрочного прекращения Договора по решению суда или в случае ликвидации Фонда определяются решением суда и действующим законодательством.

8.12. В случае ликвидации Вкладчика как юридического лица в соответствии с действующим законодательством РФ средства, находящиеся на солидарном пенсионном счете данного Вкладчика, распределяются по именным пенсионным счетам Участников в соответствии со списком Участников - Приложением к Договору.

8.13. Участник, которому открыт именной пенсионный счет по Договору с данным Вкладчиком, вправе по своему выбору:

8.13.1. заключить Договор с Фондом в свою пользу в порядке, определенном настоящими Правилами, сохранив за собой именной пенсионный счет и пенсионные накопления;

8.13.2. в полном объеме перевести пенсионные накопления в другой пенсионный фонд или досрочно изъять сумму пенсионных накоплений на условиях настоящих Правил.

8.14. В случае смерти Участника, указанного в Договоре с Вкладчиком - юридическим лицом, до открытия ему именного пенсионного счета, Вкладчик имеет право заменить Участника в соответствии с настоящими Правилами.

8.15. В случае смерти Участника, имеющего именной пенсионный счет по схеме с выплатами в течение оговоренного количества лет, наследнику выплачивается единовременно вся сумма пенсионных накоплений, находящихся на именном пенсионном счете на момент смерти Участника.

8.16. В случае смерти Участника, имеющего именной пенсионный счет по схеме с пожизненными выплатами в период до начала пенсионных выплат, наследнику выплачивается единовременно вся сумма пенсионных накоплений, находящихся на именном пенсионном счете на момент смерти Участника. Действие Договора прекращается и именной пенсионный счет закрывается с момента выплаты наследнику указанных выше сумм.

8.17. В случае смерти Участника в период получения пенсионных выплат (после получения хотя бы одной пенсии) по схеме с пожизненными выплатами выплат наследнику не производится. Вся сумма пенсионных накоплений переводится в резерв пожизненных выплат. Действие Договора прекращается и именной пенсионный счет закрывается с момента, когда Фонду стало известно о смерти Участника.

8.18. Выплаты наследникам производятся только после представления необходимых документов в соответствии с настоящими Правилами. Инвестиционный доход за время с момента смерти Участника до момента получения пенсионных накоплений в порядке наследования не начисляется.

8.19. Досрочное прекращение Договора в случае востребования (изъятия) Участником средств со своего именного пенсионного счета допускается только в период до начала пенсионных выплат, если это прямо предусмотрено Договором. При этом Участник вправе перевести сумму пенсионных накоплений в другой пенсионный фонд или изъять сумму пенсионных накоплений в размере 90 процентов от суммы накоплений, находящихся на именном пенсионном счете на момент изъятия (востребования). Остаток средств направляется на формирование пенсионных резервов Фонда. ✓

8.20. В случае ненадлежащего исполнения Фондом своих обязательств по Договору Участник вправе перевести сумму пенсионных накоплений в другой пенсионный фонд или изъять сумму пенсионных накоплений, находящихся на именном пенсионном счете на момент изъятия (востребования), в полном размере.

8.21. Действие Договора прекращается и именной пенсионный счет Участника закрывается с момента выплаты Участнику указанной суммы.

8.22. Досрочное расторжение Договора по требованию Вкладчика - юридического лица с изъятием (востребованием) Вкладчиком средств допускается только в части, касающейся средств, находящихся на солидарном пенсионном счете данного Вкладчика.

8.23. Изъятие Вкладчиком пенсионных накоплений с открытых именных пенсионных счетов Участников не допускается.

8.24. В случае досрочного расторжения Договора по требованию Вкладчика Фонд возвращает Вкладчику средства находящиеся на солидарном пенсионном счете данного Вкладчика в размере не менее 90 процентов на момент изъятия (востребования). Остаток средств направляется на формирование пенсионных резервов Фонда. Если изъятие (востребование) вызвано ненадлежащим исполнением Фондом своих обязательств Фонд возвращает Вкладчику средства в полном размере на момент перевода или изъятия (востребования).

8.25. Действие Договора прекращается и солидарный пенсионный счет закрывается с момента выплаты Вкладчику указанной суммы.

8.26. В случае досрочного расторжения Договора по требованию Вкладчика, или в случае смерти Вкладчика - физического лица, если Договор заключен им в пользу третьего лица, Участник, которому открыт именной пенсионный счет по данному Договору, вправе по своему выбору:

8.26.1. заключить Договор с Фондом в свою пользу в порядке, определенном настоящими Правилами, сохранив за собой именной пенсионный счет и пенсионные накопления;

8.26.2. в полном объеме перевести пенсионные накопления в другой пенсионный фонд или изъять сумму пенсионных накоплений на условиях настоящих Правил.

8.27. Выплаты Вкладчикам (Участникам) в случае досрочного расторжения Договора, а также выплаты наследнику в случае смерти Участника, Фонд осуществляет в течение 3 месяцев с даты получения заявления Вкладчика (Участника) о намерении расторжения Договора или Заявления о выплате наследнику с приложением всех указанных в разд.5 документов.

8.28. Перевод пенсионных накоплений Вкладчика (Участника) в другой пенсионный фонд, Фонд осуществляет в течение 3 месяцев после получения соответствующего письменного заявления от Вкладчика (Участника). В заявлении следует обязательно указать банковские реквизиты нового пенсионного фонда.

8.29. При расторжении Договора в середине года начислений за последний неполный год не производится.

8.30. Технические издержки по переводу средств оплачиваются за счет средств Участника (Вкладчика).

8.31. При ликвидации Фонда все выплаты Участникам производятся в соответствии с действующим законодательством.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Вопросы негосударственного (дополнительного) пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими Правилами, относятся к ведению Исполнительной дирекции Фонда.

9.2. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил между Фондом, Вкладчиком и Участником, а также наследником, решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

9.3. Срок для предъявления претензий к Фонду в связи с применением настоящих Правил ограничивается сроком исковой давности по действующему законодательству Российской Федерации.

9.4. Вопросы взаимоотношений между Вкладчиками и Участниками по вопросам дополнительного пенсионного обеспечения, не оговоренные в настоящих Правилах, не относятся к компетенции Фонда, и решаются соответствующими договорами между Вкладчиками и Участниками.