

Инспекция негосударственных пенсионных фондов
при Министерстве труда и социального развития
Российской Федерации

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

12 мая 2000 г.

№ 334

Представитель Инспекции

**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО
ФОНДА «РЕГИОНФОНД»**

Утвержденные в правила
зарегистрированы
(принятое в 10 си 26.06.01)



Утверждены решением Совета Фонда
Протокол № 1 от 20. 04 2000 г.

Председатель Совета Фонда

Н.И. Сосин



Москва – 2000 год

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие «Пенсионные правила негосударственного пенсионного фонда «РЕГИОНФОНД» (далее - Правила), разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом РФ от 7 мая 1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», постановлениями Правительства РФ, приказами Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации (далее - Инспекции), иными нормативными актами Российской Федерации, а также учредительными документами негосударственного пенсионного фонда «РЕГИОНФОНД» (далее - Фонд).

1.2. Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению включает аккумулирование пенсионных взносов, размещение пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда и выплату негосударственных пенсий участникам-пensionерам фонда.

1.3. Правила определяют права и обязанности фонда в отношении вкладчиков и участников, обязанности и права вкладчиков и участников, порядок ведения пенсионных счетов, порядок формирования и размещения пенсионных резервов, порядок распределения доходов, полученных от их размещения, условия заключения, расторжения и изменения договоров, порядок определения пенсионных обязательств фонда, пенсионные схемы и порядок наследования пенсионных накоплений.

1.4. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников на основании лицензии Инспекции на данную деятельность.

РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

2.1. Негосударственный пенсионный фонд «РЕГИОНФОНД» - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда, на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении.

2.2. Пенсионные правила фонда - документ, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, разрабатываемый фондом с учетом требований, установленных законодательством РФ. Правила утверждаются Советом фонда и регистрируются в порядке, установленном Инспекцией.

2.3. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (пенсионный договор) - соглашение между фондом и вкладчиком фонда в пользу участника фонда (далее - участник), в соответствии с которым вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с пенсионными правилами фонда и выбранной пенсионной схемой, выплачивать участнику негосударственную пенсию.

2.4. Заявительный лист - соглашение между предприятием-вкладчиком и работником об условиях негосударственного пенсионного обеспечения.

2.5. Договор о назначении и выплате негосударственной пенсии

(договор о назначении пенсии) - соглашение между фондом и участником, определяющее права и обязанности сторон и условия выплаты негосударственной пенсии.

2.6. Вкладчик - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и перечисляющее пенсионные взносы в пользу определенных им участников.

2.7. Участник - физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, иностранным гражданином или лицом без гражданства, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором, должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу как отдельно, так и совместно с другим вкладчиком.

2.8. Пенсионный взнос - денежные средства, вносимые вкладчиком на негосударственное пенсионное обеспечение участников.

2.9. Целевой взнос - денежные средства, вносимые учредителем и/или вкладчиком фонда на решение задач, связанных с организацией пенсионного обеспечения участников Фонда.

2.10. Негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями договора о назначении пенсии.

2.11. Пенсионные накопления - сумма пенсионных взносов, учтенных на именном или солидарном пенсионных счетах и определяющих размер денежных обязательств фонда перед участниками.

2.12. Пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий.

2.13. Пенсионные основания - условия приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

2.14. Выкупная сумма - средства, выплачиваемые фондом участнику, либо переводимые в другой фонд при расторжении договора о назначении пенсии в соответствии с пенсионными правилами фонда.

2.15. Пенсионный счет - форма аналитического учета, отражающая движение сумм пенсионных взносов, закрепленных за участником, и выплат негосударственных пенсий участникам (солидарный пенсионный счет) или участнику (именной пенсионный счет).

2.16. Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий.

2.17. Инвестиционный доход - денежные средства, полученные в результате размещения пенсионных резервов фонда.

2.18. Управляющая компания (далее - управляющий) - коммерческая организация в форме хозяйственного общества, получившая в установленном порядке необходимые разрешения (лицензии) и осуществляющая управление пенсионными резервами фонда на основании заключенного договора.

2.19. Депозитарий - юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.20. Независимый актуарий (далее актуарий) - юридическое или физическое лицо, зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке, имеющие соответствующие разрешения (лицензии) и осуществляющие актуарное оценивание обязательств фонда перед вкладчиками и участниками.

2.21. Накопительный период - срок между датой поступления первого взноса и датой назначения участнику негосударственной пенсии.

2.23. Ставка минимального гарантированного инвестиционного дохода (в процентах) - ставка минимального инвестиционного дохода, определенного правилами и пенсионным договором, и начисляемого на пенсионные счета в течение всего периода действия договора.

РАЗДЕЛ 3. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОНДОМ И ИХ ОПИСАНИЕ

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд использует следующие пенсионные схемы:

Схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, определенного пенсионным договором (5 и более лет).

3.1. Схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

3.1.1. Пенсионные основания. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Основаниями для получения участником негосударственной пенсии в фонде является наличие следующих условий:

- внесение вкладчиком пенсионных взносов в пользу участника в соответствии с пенсионным договором;
- достижение, в соответствии с требованиями законодательства, установленного пенсионного возраста (55 и 60 лет для женщин и мужчин соответственно). По решению Вкладчика в соответствии с

законом «О государственных пенсиях в Российской Федерации» негосударственная пенсия может быть установлена до достижения указанного выше возраста;

- увольнение участника с предприятия-вкладчика.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком на основании пенсионного договора.

Вкладчик вносит установленные актуарными расчетами и договором о негосударственном пенсионном обеспечении пенсионные взносы в определенные расчетами и договором сроки, в течение определенного расчетами периода накопления.

Обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является условие, обеспечивающее получение участником негосударственной пенсии не менее одной минимальной государственной пенсии по старости, установленной действующим законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором может предусматриваться право вкладчиков на внесение пенсионных взносов, и после приобретения участником оснований, предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- в безналичной форме перечислением на расчетный счет фонда;
- наличными средствами в кассу фонда (а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленный законодательством предельный размер расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами).

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме — в рублях Российской Федерации.

Пенсионные взносы могут производиться вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

По согласованию с фондом разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы пенсионных накоплений или ее части.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия участника должна быть не менее одной минимальной государственной пенсии по старости на весь период выплаты, определенный пенсионным договором.

Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящими правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

3.1.2. Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Выплаты негосударственной пенсии по желанию участника могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- наличными средствами — через кассу фонда (с соблюдением требований, установленных законодательством РФ).

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в 6 месяцев.

Пенсия выплачивается участнику после наступления права на ее получение пожизненно не позднее 20 числа первого месяца определенного договором периода.

Размер получения участником негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера пенсионных накоплений, находящихся на именном пенсионном счете участника.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее одной минимальной государственной пенсии по старости, установленной на момент заключения пенсионного договора.

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

Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры и периодичность выплат определяются договором о назначении и выплате негосударственных пенсий.

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

3.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_k \cdot \prod_{j=1}^k (1+i_j)$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

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

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

$Res(t)$ - расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени t ;

i - ставка минимального гарантированного инвестиционного дохода;

v - дисконтный множитель;

ij — ставка начисленного инвестиционного дохода;

iS^* —размер поступивших пенсионных взносов;

p - число лет, в течение которых поступали пенсионные взносы;

S_m ~ размер выплачиваемой пенсии;

I_X и I_{x+k} - числа доживающих до возраста <ст> и « $x+c$ » лет по таблице смертности;

x — возраст пенсионера на момент расчета;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

При расторжении пенсионного договора фонд обязан выплатить вкладчику (участнику) выкупную сумму.

3.1.4. Методика расчета размера выкупной суммы.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{вык} = S_{взн} + I_{min} + \alpha \cdot I_{np}, \text{ где}$$

$S_{вык}$ - выкупная сумма;

$S_{взн}$ - сумма взносов;

I_{min} - минимальный гарантированный доход, начисленный по ставке i_{min} за весь период действия пенсионного договора;

I_{np} - доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика (участника), сверх минимального гарантированного пенсионным договором за весь период действия договора.

α - коэффициент, применяемый в размере от 0 до 1.

Коэффициент α определяется Советом фонда для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от суммы взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

5.7.5. Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов.

Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда, движение сумм пенсионных взносов вкладчиков, выплат негосударственных пенсий участникам фонд ведет следующие счета:

Солидарный счет вкладчика. Солидарный счет вкладчика открывается вкладчику - юридическому лицу на основании пенсионного договора. На солидарном счете вкладчика отражаются внесенные вкладчиком в соответствии с пенсионным договором пенсионные взносы, начисленный инвестиционный доход и размер денежных средств, зачисленных на Именные пенсионные счета участников.

Солидарный счет вкладчика должен содержать:

- номер;
- наименование вкладчика;
- номер и дату пенсионного договора;
- размер и дату поступления пенсионного взноса;
- дату начисления и размер инвестиционного дохода;
- дату и размер зачисленных на Именные пенсионные счета участников денежных средств.

Порядок ведения солидарного пенсионного счета устанавливается Фондом.

Основанием для закрытия солидарного счета вкладчика является расторжение пенсионного договора и выплата вкладчику выкупной суммы.

Именной пенсионный счет. Именной пенсионный счет открывается физическому лицу, в пользу которого внесен пенсионный взнос в соответствии с пенсионным договором.

Именной пенсионный счет должен содержать:

- номер именного пенсионного счета;
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения и паспортные данные;
- адрес и реквизиты участника;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- предполагаемую дату выхода на пенсию;
- дату начисления и размер инвестиционного дохода;
- размер негосударственной пенсии;
- период выплат;
- периодичность выплат;
- даты и суммы произведенных выплат.

Порядок ведения именного пенсионного счета устанавливается Фондом.

Сведения по счетам являются конфиденциальными, могут быть предоставлены только вкладчику, самому Участнику, его представителю либо в случаях, предусмотренных законодательством, соответствующим органам, и сохраняются в Фонде в течение 3-х лет со дня закрытия счета.

Основаниями для закрытия именного пенсионного счета участника является:

- выполнение фондом своих обязательств перед ним в полном объеме или досрочное расторжение договора и выплата выкупной (наследуемой) суммы;
- перевод участником выкупной суммы в другой фонд;
- перевод пенсионных накоплений в солидарный фонд выплат;

- смерть участника.

3.1.6. Порядок наследования.

Наследование пенсионных накоплений допускается с именного пенсионного счета участника, умершего в период до начала выплат и в течение 10 лет с момента начала выплат.

3.2. Схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 5 лет и более)».

3.2.1. Пенсионные основания, порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Основаниями для получения участником негосударственной пенсии в фонде является наличие следующих условий:

- внесение вкладчиком пенсионных взносов в пользу участника в соответствии с пенсионным договором;
- достижение, в соответствии с требованиями законодательства, установленного пенсионного возраста (55 и 60 лет для женщин и мужчин соответственно);
- увольнение участника с предприятия-вкладчика.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком на основании пенсионного договора.

Вкладчик вносит установленные актуарными расчетами и договором о негосударственном пенсионном обеспечении пенсионные взносы в определенные расчетами и договором сроки, в течение определенного расчетами периода накопления.

Обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является условие, обеспечивающее получение участником негосударственной пенсии не менее одной минимальной

государственной пенсии по старости, установленной действующим законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором может предусматриваться право вкладчиков на внесение пенсионных взносов, и после приобретения участником оснований, предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- в безналичной форме перечислением на расчетный счет фонда;
- наличными средствами в кассу фонда (а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленный законодательством предельный размер расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами).

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

Пенсионные взносы могут производиться вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

По согласованию с фондом разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы пенсионных накоплений или ее части.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия участника должна быть не менее одной минимальной государственной пенсии по старости на весь период выплаты, определенный пенсионным договором.

Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящими правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

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

Выплаты негосударственной пенсии, по желанию участника, могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- наличными средствами через кассу фонда (с соблюдением требований установленных законодательством РФ).

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера пенсионных накоплений, находящихся на именном пенсионном счете участника.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в 6 месяцев.

Пенсия выплачивается участнику после наступления права на ее получение, в течение ряда лет, определенного договором о назначении и выплате негосударственных пенсий, не позднее 20 числа первого месяца, определенного договором периода.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее одной минимальной государственной пенсии по старости, установленной на момент заключения пенсионного договора.

Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры и периодичность выплат определяются договором о назначении и выплате негосударственной пенсии.

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

3.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).

Расчет размера пенсионных обязательств при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=0}^p S_k \cdot \prod_{j=0}^k (1 + i_j)$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

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

т.к. данной пенсионной схемой предусматривается наследование, как в период накопления, так и в период пенсионных выплат, в расчетах не должны учитываться вероятностные характеристики дожития.

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

$Res(t)$ - расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени „ t ”;

i - ставка минимального гарантированного инвестиционного дохода;

v - дисконтный множитель;

i_j - ставка начисленного инвестиционного дохода;

S_k - размер поступивших пенсионных взносов;

p - число лет, в течение которых поступали пенсионные взносы;

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

n - срок пенсионных выплат в годах.

3.2.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{вык} = S_{взн} + I_{min} + \alpha \cdot I_{np}, \text{ где}$$

$S_{вык}$ - выкупная сумма;

$S_{взн}$ - сумма взносов (за вычетом произведенных пенсионных выплат);

I_{min} - минимальный гарантированный доход, равный 4% годовых, начисленный за весь период действия пенсионного договора (за вычетом произведенных пенсионных выплат);

I_{np} - доход, начисленный фондом сверх минимального гарантированного дохода за весь период действия пенсионного договора (за вычетом произведенных пенсионных выплат);

α - коэффициент, применяемый для определения дохода, начисляемого на выкупные суммы.

Коэффициент α определяется Советом фонда для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от суммы взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

3.2.5. Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов.

Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда, движение сумм пенсионных взносов вкладчиков, выплат негосударственных пенсий участникам фонд ведет следующие счета:

Солидарный счет вкладчика. Солидарный счет вкладчика открывается вкладчику - юридическому лицу на основании пенсионного

договора. На солидарном счете вкладчика отражаются внесенные вкладчиком в соответствии с пенсионным договором пенсионные взносы, начисленный инвестиционный доход и размер денежных средств, зачисленных на Именные пенсионные счета участников. Солидарный счет вкладчика должен содержать:

- номер;
- наименование вкладчика;
- номер и дату пенсионного договора;
- размер и дату поступления пенсионного взноса;
- дату начисления и размер инвестиционного дохода;
- дату и размер зачисленных на Именном пенсионном счете участников денежных средств.

Порядок ведения солидарного пенсионного счета устанавливается Фондом.

Основанием для закрытия солидарного счета вкладчика является расторжение пенсионного договора и выплата вкладчику выкупной суммы.

Именной пенсионный счет. Именной пенсионный счет открывается физическому лицу, в пользу которого внесен пенсионный взнос в соответствии с пенсионным договором.

Именной пенсионный счет должен содержать:

- номер именного пенсионного счета;
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения и паспортные данные;
- адрес и реквизиты участника;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- предполагаемую дату выхода на пенсию;
- дату начисления и размер инвестиционного дохода;
- размеры негосударственной пенсии;

- период выплат;
- периодичность выплат;
- даты и суммы произведенных выплат.

Порядок ведения именного пенсионного счета устанавливается Фондом.

Сведения по счетам являются конфиденциальными, могут быть предоставлены только вкладчику, самому Участнику, его представителю либо в случаях, предусмотренных законодательством, соответствующим органам, и сохраняются в Фонде в течение 3-х лет со дня закрытия счета.

Основаниями для закрытия именного пенсионного счета участника является:

- выполнение фондом своих обязательств перед ним в полном объеме или досрочное расторжение договора и выплата выкупной (наследуемой) суммы;
- перевод участником выкупной суммы в другой фонд;
- перевод пенсионных накоплений в солидарный фонд выплат;
- смерть участника.

3.2.6. Порядок наследования.

Денежные средства, находящиеся на Именном пенсионном счете участника, как в период накопления, так и в период пенсионных выплат наследуются в соответствии с действующим законодательством РФ.

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

4.1. В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности определенные условиями договора, а

также несут ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

4.2. Взаимоотношения фонда и вкладчика регулируются пенсионным договором и настоящими правилами, являющимися неотъемлемой частью пенсионного договора.

4.3. Пенсионный договор должен содержать:

- сведения о вкладчике, юридическом или физическом лице;
- сведения об участнике (участниках) в пользу которого заключается договор;
- выбранную вкладчиком пенсионную схему;
- условия и основания приобретения участником прав на пенсионные выплаты;
- сроки, минимальный размер, продолжительность и порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с выбранной им пенсионной схемой, а также размер начисляемого фондом на пенсионные счета минимального гарантированного инвестиционного дохода;
- порядок извещения участников о заключенных в их пользу договорах и их расторжении;
- права и обязанности вкладчика, участника и фонда;
- условия и порядок расторжения договора, в том числе досрочного;
- условия и порядок наследования, согласно схемам;
- ответственность сторон за невыполнение своих обязательств по договору;
- размер пенсионных накоплений участника на дату приобретения им прав на негосударственные пенсионные выплаты;
- размер, продолжительность и периодичность пенсионных выплат (в зависимости от выбранной схемы пенсионных выплат);

- иную информацию, признанную существенной по заявлению одной из сторон.

4.4. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие правовое и финансовое положение вкладчика (участника) по сравнению с теми, которые существовали на момент заключения соответствующего договора с данным вкладчиком (участником).

4.5. Фонд несет установленную законодательством имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед вкладчиками и участниками.

4.6. При невыполнении или ненадлежащем выполнении фондом своих обязательств по договору, другая сторона вправе требовать:

- надлежащего выполнения обязательств;
- безвозмездного исправления последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств;
- возмещения понесенных убытков по исправлению последствий невыполнения обязательств.

4.7. Невыполнение вкладчиком условий внесения пенсионных взносов, влечет за собой изменение обязательств фонда.

4.8. Пенсионный договор действует на протяжении всего периода, определенного сторонами, до полного его исполнения или досрочного расторжения.

РАЗДЕЛ 5. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

5.1. Фонд размещает пенсионные резервы через управляющих по договорам доверительного управления и иным договорам в соответствии с законодательством РФ:

- в федеральные государственные ценные бумаги;
- в государственные ценные бумаги субъектов РФ;
- в муниципальные ценные бумаги;
- в банковские вклады (депозиты);
- в ценные бумаги других резидентов РФ;
- в недвижимое имущество;
- в иные финансовые активы, приобретение которых не запрещено действующим законодательством РФ.

Управляющий должен иметь необходимые лицензии в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ.

5.2. Размещение пенсионных резервов может осуществляться фондом самостоятельно:

- в федеральные государственные ценные бумаги;
- в государственные ценные бумаги субъекта Российской Федерации;
- в муниципальные ценные бумаги;
- в банковские вклады (депозиты), а также в недвижимое имущество.

5.3. Состав и структура размещения пенсионных резервов фонда, предельные размеры, ограничения на размещение этих резервов и условия их размещения по отдельным направлениям устанавливаются Инспекцией.

5.4. Пенсионные резервы не могут служить предметом залога и источником уплаты кредитору денежных сумм по обязательствам фонда, управляющего, депозитария и вкладчиков (участников) фонда, кроме уплаты по обязательствам, вытекающим из пенсионных договоров.

5.5. Размещение пенсионных резервов осуществляется в соответствии с разработанным фондом планом размещения пенсионных

резервов. План размещения пенсионных резервов фонда должен содержать:

- оценку фондом общих тенденций на рынке объектов размещения пенсионных резервов; состояния эмитентов ценных бумаг, в которые предполагается размещение пенсионных резервов, рисков, связанных с их размещением в объекты, предусмотренные планом размещения пенсионных резервов;
- наименование объектов размещения резервов с указанием максимальной и минимальной доли пенсионных резервов в составе имущества, в которое они размещены;
- порядок распределения дохода от размещения пенсионных резервов, направляемых на пополнение резервов и на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности;
- обоснование размера пенсионных резервов, находящихся на банковских счетах фонда.

План размещения пенсионных резервов принимается (уточняется) ежегодно советом фонда и представляется в Инспекцию в установленном порядке.

5.6. Сроки размещения пенсионных резервов должны быть согласованы со сроками выполнения обязательств по пенсионным договорам, но при этом средства пенсионных резервов, предназначенные для выполнения текущих обязательств по выплатам участникам и находящиеся на банковских счетах фонда, не должны превышать размера обязательств по выплатам на ближайшие три месяца.

5.7. Договор о размещении пенсионных резервов должен соответствовать «Условиям договора о размещении пенсионных резервов, заключаемого негосударственным пенсионным фондом и управляющей компанией», установленным Инспекцией.

5.8. Вознаграждение управляющему должно производиться исключительно за счет доходов, полученных от размещения пенсионных резервов.

РАЗДЕЛ 6. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

6.1. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, установленном пенсионными схемами (раздел 3.1.5 и 3.2.5).

6.2. С момента заключения договора о назначении пенсии на именном пенсионном счете отражаются произведенные пенсионные выплаты и суммы инвестиционного дохода, начисленные на остатки по счету.

На именных пенсионных счетах также отражаются выплаты выкупных и наследуемых сумм.

6.3. Начисление инвестиционного дохода на именной пенсионный счет осуществляется не реже одного раза в год. Периодичность начисления инвестиционного дохода устанавливает Совет фонда исходя из ситуации, складывающейся на финансовых рынках.

6.4. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся в электронной форме и на бумажных носителях.

6.5. При изменении данных участника или сведений о нем, вкладчик или участник должны в течение 30 дней в письменном виде уведомить фонд об изменениях, для внесения их в именные пенсионные счета.

6.6. Фонд не вправе передавать третьим лицам информацию о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов, составляющую коммерческую тайну без разрешения вкладчика или участника. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по

требованию следственных, судебных, налоговых органов и Инспекции в установленных законодательством РФ случаях.

6.7. Вкладчик или участник имеют право в любое время получить информацию о состоянии своих пенсионных счетов, как в устной, так и в письменной форме.

6.8. Фонд обеспечивает сохранность пенсионных счетов и информации о них в течение 3 лет со дня их закрытия.

РАЗДЕЛ 7. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВЫПЛАТ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

Негосударственная пенсия выплачивается участнику после наступления права на ее получение на основании договора о назначении и выплате негосударственной пенсии участнику. Пенсионные основания для получения негосударственной пенсии установлены пенсионными схемами.

Выплаты негосударственной пенсии по желанию участника могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- наличными средствами - через кассу фонда (с соблюдением требований, установленных законодательством РФ)

РАЗДЕЛ 8. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

8.1. Договор может быть изменен (дополнен):

- по согласованию сторон, если это не противоречит настоящим правилам и действующему законодательству РФ;

- по инициативе вкладчика (участника) — до начала пенсионных выплат, в части, касающейся пенсионной схемы;

- по инициативе вкладчика (участника) - в период внесения взносов, в части, касающейся размеров или порядка внесения пенсионных взносов.

8.2. Изменение (дополнение) договора оформляется дополнительным соглашением к договору, которое является его неотъемлемой частью и подписывается сторонами договора.

8.3. Договор прекращается в случае полного исполнения сторонами обязательств по договору.

8.4. Пенсионный договор может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

- по решению суда;
- в случае ликвидации фонда, как юридического лица, в соответствии с действующим законодательством РФ.
- в случае ликвидации вкладчика, как юридического лица, в соответствии с действующим законодательством РФ или смерти участника;
- по инициативе фонда (в отношении конкретного участника) при отсутствии на именном пенсионном счете участника средств на момент приобретения им права на получение негосударственной пенсии;
- по иным законным основаниям, указанным в пенсионном договоре.

8.5. Прекращение вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора и влечет за собой только изменение пенсионных обязательств фонда.

8.6. Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе вкладчика производится на основании его письменного заявления.

Досрочное расторжение договора о назначении и выплате негосударственных пенсий по инициативе участника производится на основании письменного заявления участника.

Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе фонда производится на основании письменного уведомления вкладчиков (участников).

8.7. При расторжении пенсионного договора до окончания финансового года, начислений инвестиционного дохода за последний не полный год не производится.

8.8. Расходы по переводу и выплатам выкупных сумм оплачиваются за счет средств участника (вкладчика).

РАЗДЕЛ 9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА, ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ.

9.1. Фонд обязан:

- до заключения договора ознакомить вкладчика с правилами;
- после поступления первого взноса открыть соответствующий пенсионный счет (счета) и сообщить его номер вкладчику в соответствии с условиями договора.
- зачислять пенсионные взносы на пенсионные счета в соответствии с условиями договора;
- по требованию вкладчика выдавать документы, подтверждающие уплату пенсионных взносов и зачисление их на пенсионные счета;
- в соответствии с условиями договора производить начисление инвестиционного дохода на пенсионные счета участников, за вычетом текущих отчислений на покрытие расходов, связанных с осуществлением деятельности фонда;

- при досрочном расторжении договора, в течение до 3 месяцев после получения соответствующего заявления участника осуществить расчет и выплату выкупных сумм (перевод пенсионных накоплений в другой пенсионный фонд) в соответствии с настоящими правилами;
- по требованию участника предоставлять информацию о состоянии его именного пенсионного счета, в виде выписки со счета в соответствии с правилами;
- предоставлять вкладчикам и участникам фонда для ознакомления годовой баланс;
- 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, по требованию следственных, судебных, налоговых органов и Инспекции, в установленных законодательством случаях, а также вкладчикам, в случаях и в порядке, предусмотренных настоящими правилами;
- осуществлять пенсионные выплаты в размере, порядке, и в сроки, определенные условиями договора о назначении и оплате негосударственной пенсии и настоящими правилами;
- представлять в Инспекцию и иные контролирующие органы отчетность в установленные сроки и по установленной форме.

9.2. Фонд имеет право:

- самостоятельно определять управляющего (управляющих), с которыми он заключает договора о размещении пенсионных резервов, а также актуариев, аудиторов и депозитарии, осуществляющие сотрудничество с фондом;
- осуществлять контроль за деятельностью управляющего;
- производить регулярные отчисления в свою пользу части от инвестиционного дохода, полученного от размещения пенсионных

резервов, для покрытия расходов, связанных с осуществлением уставной деятельности. Размер отчислений устанавливается пенсионным договором, но не может превышать 20% дохода, полученного от размещения пенсионных резервов в первые три года деятельности фонда и 15% - во все последующие годы;

- проверять полученную от вкладчиков информацию об участниках и требовать предоставления недостающей информации;

- удерживать в резервный фонд средства, высвободившиеся после выплаты выкупных суммы;

- получать от вкладчиков целевые взносы. Целевые взносы предназначены для покрытия расходов, связанных с осуществлением деятельности фонда и для формирования резервного фонда

9.3. Вкладчик фонда обязан:

- при заключении пенсионного договора предоставлять фонду необходимую информацию об участнике. Ответственность за достоверность представленных фонду сведений несет вкладчик;

- письменно уведомить Фонд о намерении изменить пенсионную схему до начала выплат;

- 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;

- письменно уведомить фонд и участников о намерении досрочного расторжения договора не менее чем за три месяца до предполагаемой даты расторжения договора;

- в случае изменения в период до начала выплат данных участника: паспортных данных, места жительства - письменно уведомить фонд не позднее тридцати дней с момента изменения;

- уплачивать пенсионные взносы в соответствии с пенсионной схемой, в размере, порядке и в сроки, установленные пенсионным договором.

9.4. Вкладчик фонда имеет право:

- при заключении пенсионного договора выбрать пенсионную схему и ее условия в соответствии с настоящими правилами;
- в период до начала выплат по согласованию с участником изменить пенсионную схему данному участнику;
- в период уплаты взносов уменьшить или увеличить размер взносов, прекратить или приостановить их уплату;
- дополнять список участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы;
- в период до начала выплат получать, в соответствии с настоящими правилами информацию о состоянии именных пенсионных счетов участников по договору с данным вкладчиком;
- получать от работников фонда консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;
- 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.

9.5. Участник фонда обязан:

В период пенсионных выплат в случае изменения паспортных данных, места жительства, реквизитов счета, других существенных данных участника - письменно уведомить фонд не позднее 30 дней с момента изменения.

В период до получения фондом вышеуказанного извещения фонд не несет ответственность за возможные убытки участника, связанные с вышеуказанными изменениями.

9.6. Участник фонда имеет право:

- требовать от фонда исполнение обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, в соответствии с условиями договора о назначении пенсии;
- в любое время получить в фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;
- с согласия вкладчика изменить пенсионную схему, письменно предупредив об этом фонд не позднее, чем за три месяца до момента предполагаемого изменения;
- получать негосударственную пенсию в фонде в соответствии с договором о назначении и выплате негосударственной пенсии;
- переводить выкупную сумму в другой фонд в соответствии с настоящими правилами и пенсионным договором;
- получать от работников фонда консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;
- поручать представлять свои интересы в фонде доверенному представителю при условии наличия доверенности, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- 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.

РАЗДЕЛ 10. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

10.1. Пенсионные резервы формируются за счет:

- пенсионных взносов;

- части дохода, получаемого фондом от размещения пенсионных взносов (пенсионных резервов).

10.2. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств. Размер пенсионных резервов не может быть меньше нормативного размера, установленного Инспекцией.

10.3. Инвестиционный доход, полученный фондом от размещения пенсионных резервов, распределяется в порядке, определенном советом фонда.

Советом фонда в соответствии с настоящими правилами и пенсионным договором устанавливается часть инвестиционного дохода, полученного фондом от размещения пенсионных резервов и подлежащая зачислению на пенсионные счета вкладчиков и участников.

Минимальный размер инвестиционного дохода, начисляемого на пенсионные счета, составляет 4% годовых в рублях РФ на весь период действия пенсионного договора и не может быть изменен сторонами.

На покрытие расходов фонда по ведению деятельности направляется не более 20% от фактически полученного инвестиционного дохода в первые 3 года деятельности и 15% - во все последующие годы.

10.4. Полученный фондом инвестиционный доход (часть инвестиционного дохода, подлежащая распределению на именные и солидарные пенсионные счета) по итогам каждого отчетного года зачисляется в пенсионный резерв.

10.5. Фонд гарантирует для всех вкладчиков (участников), выбравших одинаковые пенсионные схемы, единый порядок и условия начисления инвестиционного дохода.

РАЗДЕЛ 11. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

11.1. Вкладчики и участники фонда имеют право требовать от фонда перевода выкупных сумм в другой фонд в соответствии с правилами фонда и условиями пенсионного договора.

Основанием для перечисления выкупных сумм является письменное заявление вкладчика или участника фонда и согласие фонда, в который вкладчик или участник переводят выкупную сумму.

Размер выкупной суммы определяется по «Методике расчета размера выкупной суммы», исходя из суммы внесенных пенсионных взносов и части инвестиционного дохода, полученного от их размещения, за вычетом сумм, выплаченных участнику в виде пенсий, если такие выплаты производились.

При расчете выкупной суммы инвестиционный доход рассчитывается из ставки минимального гарантированного инвестиционного дохода, и установленной Советом фонда части полученного инвестиционного дохода.

Вкладчик имеет право перевести выкупную сумму в другой фонд при расторжении пенсионного договора с письменного согласия участников, в отношении которых расторгается пенсионный договор.

Участник имеет право перевести в другой фонд выкупную сумму с письменного согласия вкладчика.

Участник, достигший пенсионного возраста, имеет право перевести в другой фонд выкупную сумму по личному заявлению без согласования с вкладчиком.

11.2. Перевод выкупной суммы производится на основании соглашения между фондами, в соответствии, с которым фонд, имеющий обязательства перед участником, обязуется в трехмесячный срок произвести расчет выкупной суммы в порядке, предусмотренном настоящими правилами и перевести пенсионные накопления в фонд, выбранный вкладчиком или участником. В соглашении предусматриваются обязательства фонда, выбранного участником (вкладчиком), обеспечивать выплаты негосударственной пенсии на условиях, согласованных с участником (вкладчиком), а также выполнять обязательства по налоговым платежам при выплате пенсий участникам, принятым в фонд.

Расходы по переводу и выплате выкупной суммы оплачиваются за счет средств участника (вкладчика).

11.4. После расторжения договора и произведения расчетов с вкладчиком (участником), в виде выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд, данный пенсионный счет закрывается.

РАЗДЕЛ 12. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И О ДЕПОЗИТАРИИ.

12.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ вкладчиков и участников к информации об управляющем (управляющих) и депозитарии (депозитариях), за исключением той информации, которая составляет, по законодательству Российской Федерации, коммерческую тайну управляющего (управляющих) и депозитария (депозитариев).

12.2. Фонд предоставляет по требованию вкладчиков и участников информацию о размещении пенсионных резервов, с указанием привлеченных им управляющих и информацию о депозитариях, которые осуществляют учет и хранение сертификатов ценных бумаг, в которые фондом или управляющим вложены средства пенсионных резервов.

12.3. Содержание договоров с управляющим (управляющими) и депозитарием (депозитариями) представляется вкладчикам и участникам только по решению совета фонда.

РАЗДЕЛ 13. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.

13.1. Расчеты совокупных обязательств фонда в период накопления и период выплат производятся по совокупности обязательств, возникающих у фонда по всем используемым им пенсионным схемам.

13.2. Размер пенсионных обязательств фонда должен быть не меньше или равен современной стоимости пенсионных обязательств фонда, определенных настоящими правилами.

13.3. Порядок расчета обязательств фонда по применяемым фондом пенсионным схемам предусмотрен в разделах 3.1.3 и 3.2.3.

РАЗДЕЛ 14. НОРМАТИВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ РАСХОДОВ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ.

14.1. Покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности фонда осуществляются за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов и иных законных поступлений.

14.2. Затраты на осуществление деятельности включаются в смету доходов и расходов. Совет фонда ежегодно, до начала финансового года, утверждает смету затрат на содержание фонда.

Доходную часть сметы доходов и расходов составляет имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, образующееся за счет:

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов вкладчиков;
- части инвестиционного дохода фонда, полученного от размещения пенсионных резервов;
- дохода от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

14.3. Размеры оплаты услуг управляющих и депозитариев фонда определяются в соответствии с заключаемыми договорами, но не могут превышать объема средств, предназначенных на эти цели и полученных фондом при распределении дохода от размещения пенсионных резервов.

14.4. Запрещается использовать пенсионные резервы (сверх нормативов, установленных законодательством и настоящими правилами) на покрытие затрат, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда.

РАЗДЕЛ 15. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА.

15.1. Вносимые изменения и дополнения в правила фонда не должны противоречить требованиям законодательства, нормативным правовым актам, требованиям Инспекции и учредительным документам фонда.

15.2. В случаях, когда вносимые изменения и дополнения в правила затрагивают интересы вкладчиков и участников, фонд обязан получить согласие вкладчиков и участников на внесение таких изменений.

15.3. Решение о внесении изменений и дополнений в правила принимается Советом фонда и относится к его исключительной компетенции.

15.4. Изменения и (или) дополнения, вносимые в правила фонда, могут быть представлены как в виде посттатейных изменений, так и в виде новой редакции правил фонда.

15.5. Изменения и дополнения, вносимые в правила, вступают в силу только после их регистрации в Инспекции в установленном порядке.

РАЗДЕЛ 16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

16.1. Пенсионные выплаты участникам подлежат налогообложению в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

16.2. Споры и разногласия, возникшие между вкладчиком и участником, к компетенции фонда не относятся, и решаются в установленном законодательством порядке.

16.3 Срок для предъявления претензий к фонду в связи с применением настоящих правил ограничивается сроком исковой давности по действующему законодательству РФ.

16.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого фондом, не урегулированные настоящими правилами, пенсионными договорами, договорами о назначении пенсии, Уставом фонда, законами и иными нормативными актами РФ, относятся к компетенции исполнительной дирекции фонда и Совета фонда.