

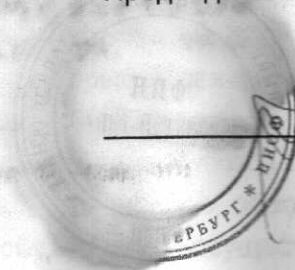
Утверждено:

Советом Негосударственного

Пенсионного Фонда "Санкт-Петербург"

Протокол № 23 от "15" марта 2000 г.

Председатель Совета НПФ "Санкт-Петербург"



Ю. И. Львов

ПРАВИЛА
НПФ «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»
«О ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ»

1. Общие положения

1.1. Пенсионные Правила – документ, определяющий порядок и условия исполнения негосударственным пенсионным фондом (далее – НПФ) обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, разработанный НПФ с учетом требований Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», утвержденный советом НПФ и регистрируемый в порядке, установленном государственным органом, на который Правительством Российской Федерации возложен контроль за деятельностью НПФ.

1.2. В настоящих Правилах применяются следующие основные понятия:

1.2.1. Дополнительное пенсионное обеспечение – вид добровольного дополнительного пенсионного обеспечения, осуществляемый НПФ в соответствии с настоящими правилами и действующим законодательством РФ на основе договорных отношений НПФ с юридическими и физическими лицами.

1.2.2. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (далее – пенсионный договор) – соглашение между НПФ и вкладчиком НПФ (далее – вкладчиком) в пользу участника НПФ (далее – участника), в силу которого вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в НПФ в установленные сроки и в определенных размерах, а НПФ обязуется при наступлении пенсионных оснований, в соответствии с пенсионными правилами НПФ и выбранной схемой, выплачивать участнику негосударственную пенсию.

1.2.3. Вкладчик НПФ – юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и перечисляющее пенсионные взносы в пользу назначенных им участников.

1.2.4. Участник НПФ – физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, иностранным гражданином или лицом без гражданства, которому в силу заключенного между вкладчиком и фондом пенсионного договора должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

1.2.5. Пенсионный взнос – денежные средства, вносимые вкладчиком в пользу участника.

1.2.6. Негосударственная пенсия – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

1.2.7. Пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий.

1.2.8. Пенсионные основания – условия (условие) приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

1.2.9. Выкупная сумма – средства, выплачиваемые фондом вкладчику или участнику при расторжении пенсионного договора в соответствии с пенсионными правилами НПФ.

1.2.10. Пенсионный счет – форма аналитического учета, отражающая движение сумм пенсионных взносов вкладчиков и выплат негосударственных пенсий участникам.

1.2.11. Пенсионные накопления – сумма пенсионных взносов, собранных в пользу участника, учтенных на его пенсионном счете, определяющая размер

денежных обязательств НПФ перед участником.

1.2.12. Пенсионные резервы – совокупность средств, находящихся в собственности НПФ и предназначенных для обеспечения выполнения обязательств перед участниками НПФ.

1.2.13. Управляющая компания (далее – управляющий) – коммерческая организация в форме хозяйственного общества, получившая в установленном порядке необходимые разрешения (лицензии) и осуществляющая управлением пенсионными резервами фонда на основании заключенного с НПФ договора.

1.2.14. Инвестиционный доход – денежные средства, полученные в результате инвестирования пенсионных резервов НПФ.

1.2.15. Гарантированный инвестиционный доход – инвестиционный доход, начисляемый на пенсионную сумму, находящуюся на именном (солидарном) пенсионном счете Участника в размере не менее 5 процентов годовых.

1.2.16. Административный сбор – отчисления, производимые Вкладчиком (Участником) на содержание аппарата НПФ и покрытие расходов по ведению именных (солидарных) пенсионных счетов.

1.2.17. Фонд страхового резерва – фонд, формирующийся за счет части инвестиционного дохода Участников и предназначенный для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками.

2. Перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом, и их описание.

2.1. Пенсионные схемы НПФ определяют условия негосударственного пенсионного обеспечения и служат основой для заключения НПФ и вкладчиком НПФ в пользу участника НПФ договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

2.2. Обязательным условием применения пенсионных схем НПФ является получение участником НПФ негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

2.3. НПФ осуществляет пенсионные выплаты по следующим вариантам пенсионных схем:

СХЕМА 1 – Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов с пожизненной ежемесячной выплатой.

Тип пенсионной схемы:

- 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 суммы пенсионных накоплений (пенсионных сумм).

Пенсионным основанием для получения негосударственной пенсии по

настоящей схеме является:

- получение Участником права на государственную пенсию;
- достижение установленного пенсионного возраста (женщинам 55 лет; мужчинам 60 лет);
- наступление инвалидности;
- для нетрудоспособных членов семьи кормильца - Участника НПФ - его смерть.

Размер и периодичность внесения пенсионных взносов определяется Вкладчиком самостоятельно.

Пенсионные взносы в НПФ принимаются в виде денежных средств в наличной или безналичной форме.

Размер пенсионных выплат зависит от пенсионной суммы, накопленной на именном (солидарном) пенсионном счете участника к моменту получения права на пенсионные выплаты и расчетного срока получения дополнительной пенсии.

Расчетный срок получения пожизненной пенсии определяется актуарными расчетами в зависимости от пола, возраста Участника к моменту получения негосударственной пенсии и демографической ситуации в Северо-Западном регионе РФ.

Методика расчета размера ежемесячной негосударственной пенсии в зависимости от периодичности внесения пенсионных взносов приведена в приложении № 1.

Пенсионные выплаты осуществляются переводом в банковское учреждение на счет Участника.

В случае, если Участник переживает расчетный срок, то негосударственная пенсия выплачивается из фонда страхового резерва.

В случае смерти Участника остаток пенсионной суммы, находящийся на именном пенсионном счете Участника переходит в собственность наследника, определенного в соответствии с действующим законодательством, согласно условиям пенсионного договора.

СХЕМА 2 - Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов с ежемесячными пенсионными выплатами в течение оговоренного срока от 3-х до 10-ти лет.

Тип пенсионной схемы:

- 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 суммы пенсионных накоплений (пенсионных сумм).

Пенсионным основанием для получения негосударственной пенсии по настоящей схеме является :

- получение Участником права на государственную пенсию;
- достижение установленного пенсионного возраста (женщинам 55 лет, мужчинам 60 лет);
- наступление инвалидности;

- для нетрудоспособных членов семьи кормильца - Участника НПФ - его смерть.

Размер и периодичность внесения пенсионных взносов определяется Вкладчиком самостоятельно.

Пенсионные взносы в НПФ принимаются в виде денежных средств в наличной или безналичной форме.

Размер ежемесячных пенсионных выплат зависит от пенсионной суммы, накопленной на именном (солидарном) пенсионном счете Участника к моменту получения права на пенсионные выплаты и выбранного Участником срока получения дополнительной пенсии (от 3-х до 10-ти лет).

Пенсионные выплаты осуществляются переводом в банковское учреждение на счет Участника.

Методика расчета размера ежемесячной негосударственной пенсии в зависимости от периодичности внесения пенсионных взносов приведена в приложении № 1.

В случае смерти Участника остаток пенсионной суммы, находящийся на именном пенсионном счете Участника переходит в собственность наследника, определенного в соответствии с действующим законодательством, согласно условиям пенсионного договора.

3. Права и обязанности НПФ

3.1. НПФ обязан:

3.1.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах".

3.1.2. Знакомить вкладчиков и участников с правилами НПФ и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

3.1.3. Осуществлять свои обязательства перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов и учета пенсионных резервов, предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии солидарных и (или) именных пенсионных счетов не реже одного раза в год.

3.1.4. Выплачивать участникам негосударственные пенсии в соответствии с условиями пенсионных договоров.

3.1.5. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков или участников.

3.1.6. Осуществлять пенсионные выплаты после предъявления в НПФ следующих документов:

- заявления Участника НПФ;
- паспорта (Участника);
- пенсионного удостоверения (документа, удостоверяющего право Участника на государственную пенсию).

3.2. НПФ не вправе передавать третьим лицам сведения, составляющие коммерческую тайну. К указанным сведениям относится информация о состоянии пенсионных счетов и производимых НПФ выплатах негосударственных пенсий. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию

следственных, судебных, налоговых органов и государственного уполномоченного органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

3.3. НПФ в целях охраны интересов участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог пенсионные резервы, выступать в качестве учредителя в организациях, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, признаются ничтожными.

3.4. НПФ имеет право потребовать от Вкладчика предоставление всей необходимой информации (предусмотренной п.10.3.) в отношении Участников, в пользу которых заключен Договор пенсионного обеспечения.

4. Направления и порядок размещения пенсионных резервов.

4.1. Пенсионные резервы НПФ могут быть размещены управляющей (управляющими) компанией, имеющей (имеющими) соответствующие лицензии, в инвестиционные проекты и иные объекты размещения, обеспечивающие сохранность и прирост пенсионных резервов.

4.2. НПФ может самостоятельно размещать пенсионные резервы:

- В федеральные государственные ценные бумаги;
- В государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- В муниципальные ценные бумаги;
- В банковские вклады (депозиты);
- В недвижимое имущество.

4.3. Размещение пенсионных резервов осуществляется на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации в соответствии с утвержденными Правительством Российской Федерации Правилами размещения пенсионных резервов.

4.4. Размещение пенсионных резервов осуществляется в соответствии с планом размещения пенсионных резервов НПФ, ежегодно принимаемым (уточняемым) советом НПФ. План размещения пенсионных резервов НПФ на следующий год предоставляется в Инспекцию негосударственных пенсионных фондов вместе с отчетностью за истекший год.

5. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников

5.1. Вкладчик представляет НПФ данные необходимые для открытия пенсионных счетов. Вкладчик несет ответственность за достоверность представленной информации.

5.2. С момента зачисления средств на именной (солидарный) пенсионный счет и до даты наступления выплат негосударственной пенсии средства на пенсионном счете Участника находятся в управлении НПФ.

5.3. Именной пенсионный счет – форма аналитического учета пенсионных накоплений вкладчика (вкладчиков) в пользу одного участника.

5.3.1. НПФ зачисляет в срок, оговоренный в Договоре, пенсионные взносы Вкладчика на именной пенсионный счет Участника. По распоряжению Вкладчика (Участника) НПФ предоставляет выписку о состоянии именного пенсионного счета.

5.4. Солидарный пенсионный счет – форма аналитического учета пенсионных накоплений вкладчика в пользу нескольких (более одного) участников.

5.4.1. Солидарный пенсионный счет содержит:

- Индивидуальный номер;
- Наименование юридического лица Вкладчика;
- Юридический адрес Вкладчика;
- Дата и номер Договора о негосударственном пенсионном обеспечении;
- Список Участников с указанием пола и возраста.

5.4.2. Выплата негосударственной пенсии участникам может осуществляться только с именных пенсионных счетов. Распределение пенсионных накоплений с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета участников и условия перехода прав собственности на сумму пенсионных накоплений на солидарном пенсионном счете к участнику определяются условиями пенсионного договора.

5.5. Условия начисления инвестиционного дохода :

- НПФ начисляет инвестиционный доход на именные (солидарные) пенсионные счета ежегодно не позднее 31 марта года, следующего за отчетным;

- НПФ обязан начислять на именные (солидарные) пенсионные счета инвестиционный доход не ниже гарантированного;

- при получении инвестиционного дохода выше гарантированного его распределение осуществляется Советом НПФ в следующем порядке:

- 1) до 10 % инвестиционного дохода направляется на формирование административного сбора;

- 2) до 10 % инвестиционного дохода направляется в фонд страхового резерва и другие фонды (служащие для достижения уставных целей);

- 3) остаток инвестиционного дохода начисляется на именные (солидарные) пенсионные счета пропорционально начисленному гарантированному инвестиционному доходу;

- ежегодно, не позднее 1 июня, НПФ информирует Вкладчика (Участника) о начислении инвестиционного дохода и движении средств на пенсионном счете.

5.6. Для возмещения расходов по ведению пенсионных счетов НПФ взимает административный сбор, который может формироваться за счет следующих источников :

- единовременного вступительного взноса;
- отчислений от пенсионных взносов Вкладчиков - юридических лиц (до 10%);
- целевые взносы на содержание НПФ;
- отчислений от инвестиционного дохода (до 10 %).

Конкретные тарифы по формированию административного сбора устанавливаются Советом НПФ.

5.5. Основанием для закрытия пенсионного счета является:

- выполнение обязательств НПФ;
- распоряжение Вкладчика;
- расторжение Договора.

6. Пенсионные основания для получения негосударственной пенсии

6.1. Пенсионными основаниями для приобретения Участниками права на получение негосударственной пенсии являются:

- получение Участником права на государственную пенсию;
- достижение установленного пенсионного возраста (женщинам 55 лет, мужчинам 60 лет);
- наступление инвалидности;
- для нетрудоспособных членов семьи кормильца - Участника НПФ - его смерть.

Пенсионным основанием для негосударственного пенсионного обеспечения отдельных категорий трудящихся может являться длительное выполнение определенной профессиональной деятельности.

7. Обязательства и ответственность НПФ по заключенным договорам негосударственного пенсионного обеспечения

7.1. НПФ обязан:

7.1.1. После поступления первого пенсионного взноса в НПФ открыть именной (солидарный) пенсионный счет Участнику (Участникам).

7.1.2. Отражать пенсионные взносы Вкладчика на именном (солидарном) пенсионном счете.

7.1.3. Производить начисления инвестиционного дохода на пенсионные суммы, отраженные на именных (солидарных) пенсионных счетах.

7.2. Ответственность НПФ.

7.2.1. НПФ несет ответственность по взятым в Договоре обязательствам всем своим имуществом, на которое по законодательству может быть обращено взыскание.

8. Права и обязанности Вкладчиков (юридические и физические лица)

8.1. Вкладчик обязан:

8.1.1. В соответствии с условиями Договора вносить пенсионные взносы.

8.1.2. В месячный срок сообщать об изменениях местонахождения (для юридических лиц), места жительства, паспортных данных (для физических лиц).

8.1.3. Предоставить в НПФ сведения об Участниках.

8.2. Вкладчик имеет право:

8.2.1. На получение информации о состоянии именных (солидарных) пенсионных счетов.

8.2.2. Приостанавливать перечисление пенсионных взносов.

8.2.3. Расторгнуть Договор.

8.2.4. Передать все свои права и обязанности, вытекающие из Договора любому лицу из указанных в п.1.2.3., оформив письменное заявление, подписанное Вкладчиком и лицом принимающим на себя его права и обязанности.

9. Права и обязанности Участников

9.1. Участник имеет право :

9.1.1. Получать информацию о состоянии своего именного пенсионного счета.

9.1.2. Самостоятельно выбирать схему пенсионных выплат.

9.1.3. Изменить срок начала пенсионных выплат в связи с досрочным получением права на негосударственную пенсию.

9.1.4. Получать консультации по вопросам дополнительного пенсионного обеспечения в НПФ.

9.2. Участник обязуется:

9.2.1. В месячный срок сообщить об изменении места жительства, паспортных данных.

10. Пенсионный договор

10.1. НПФ осуществляет дополнительное пенсионное обеспечение на основе пенсионного договора.

10.2. Договор НПФ с Вкладчиком - юридическим лицом должен содержать:

- реквизиты НПФ;
- реквизиты Вкладчика;
- дату приобретения Участником права на пенсионные выплаты;
- порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов;
- права и обязанности сторон в соответствии с настоящими Правилами;
- условия приобретения Участником права распоряжения суммой, находящейся на именном (солидарном) пенсионном счете;
- условия расторжения Договора;
- дату заключения Договора;
- дату вступления Договора в силу;
- иные условия, обеспечивающие выполнение Договора.

10.3. Договор НПФ с Вкладчиком - физическим лицом должен содержать:

- фамилию, имя и отчество Вкладчика;
- дату рождения;
- паспортные данные, адрес;
- пенсионную схему;

- дату приобретения Участником права на пенсионные выплаты;
- порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов;
- права и обязанности НПФ и Вкладчика в соответствии с настоящими

Правилами;

- фамилию, имя и отчество Участника, дату его рождения, паспортные данные, адрес (в случае, если Договор заключен в пользу третьего лица);
- дату приобретения Участником права распоряжения пенсионной суммой, находящейся на именном (солидарном) пенсионном счете;
- условия расторжения Договора;
- дату заключения Договора;
- дату вступления Договора в силу.

11. Срок действия и расторжение Договора

11.1. Договор вступает в силу со дня зачисления первого пенсионного взноса в НПФ на текущий счет НПФ.

11.2. Срок действия Договора заканчивается с окончанием выплат пенсий по данному Договору.

11.3. Вкладчик вправе в любое время в течение срока действия Договора, но не ранее 1 года с момента заключения договора, в одностороннем порядке расторгнуть Договор с обязательным письменным уведомлением об этом НПФ за 3 месяца до даты расторжения.

11.4. Расторжение Договора осуществляется по взаимному согласию сторон.

11.5. Прекращение внесения пенсионных взносов Вкладчиком не является основанием для расторжения Договора.

11.6. В случае расторжения Договора Вкладчиком (Участником) сумма, находящаяся на именном (солидарном) пенсионном счете Участника (выкупная сумма) возвращается Вкладчику (Участнику) в порядке, предусмотренном Договором между НПФ и Вкладчиком (Участником). Методика расчета выкупной суммы приведена в приложении № 2.

12. Порядок наследования средств, отраженных на именных пенсионных счетах

12.1. В случае смерти Участника НПФ право Участника по распоряжению суммой, находящейся на пенсионном счете, переходит к наследнику в соответствии с условиями пенсионного договора и действующим законодательством.

12.2. Для получения прав наследования, в течение одного года после смерти Участника наследником в НПФ должны быть представлены следующие документы:

- заявление наследника;
- пенсионное удостоверение;
- решение Вкладчика о передаче прав на перечисленные взносы (если

Участник не имел права распоряжения пенсионной суммой);

- свидетельство о смерти Участника (или его нотариально заверенная копия);

- свидетельство о праве на наследство, выданное нотариусом.

12.3. По заявлению наследника сумма может быть выплачена наличными через кассу НПФ, переводом на его счет в банковское учреждение или зачислена на именной пенсионный счет наследника.

14. Заключительные положения

14.1. Средства, отраженные на именных пенсионных счетах Участников, являются собственностью Участников, если иное не предусмотрено договором между НПФ и Вкладчиком.

14.2. Суммы пенсионных накоплений и выплат подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством РФ.

14.3. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, относятся к ведению Исполнительной дирекции НПФ.

14.4. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил между НПФ, Вкладчиком и Участником, либо его наследниками, решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

Исполнительный директор
НПФ "Санкт - Петербург"



А.В.Кузнецов