



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

Утверждены решением Совета Фонда
Протокол № 13 от 5 марта 2003 г.



Председатель Совета Фонда

Ю.А.Артамонов

Москва – 2003 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» (в редакции от 10.01.2003), постановлениями Правительства РФ, 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 и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

1.3. Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам.

1.4. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников на основании лицензии на осуществление указанной деятельности.

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 деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

2.2. Пенсионные правила Фонда – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам.

2.3. Договор негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор) – соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) Фонда 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 уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.

2.7. Участник – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может быть вкладчиком в свою пользу.

2.8. Пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

2.9. Целевой взнос – денежные средства, вносимые учредителем и/или Вкладчиком Фонда для обеспечения уставной деятельности Фонда.

2.10. Негосударственная пенсия – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями договора о назначении и выплате негосударственной пенсии.

2.11. Пенсионные резервы – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами.

2.12. Пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

2.13. Пенсионные основания – основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

2.14. Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или участнику, либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора или договора о назначении и выплате негосударственной пенсии в соответствии с Пенсионными правилами Фонда.

2.15. Пенсионный счет – форма аналитического учета в Фонде, отражающая обязательства Фонда перед Вкладчиками и участниками.

2.16. Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику

(именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой Фонд при расторжении пенсионного договора.

2.17. Доходы от размещения пенсионных резервов – дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату.

2.18. Управляющая компания - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

2.19. Специализированный депозитарий – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

2.20. Актуарий - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

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.

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 назначения участнику негосударственной пенсии в Фонде является наличие следующих условий:

- внесение Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с пенсионным договором;
- достижение, в соответствии с действующим законодательством, пенсионного возраста;
- увольнение участника с предприятия-Вкладчика (по усмотрению предприятия-Вкладчика).

Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в соответствии с пенсионными договорами.

Вкладчик вносит установленные актуарными расчетами и договором негосударственного пенсионного обеспечения пенсионные взносы в определенные расчетами и договором сроки, в течение определенного расчетами периода.

Обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является условие, обеспечивающее получение участником негосударственной пенсии не менее одной второй базовой части трудовой 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 Вкладчика на внесение пенсионных взносов и после назначения участнику негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- в безналичной форме перечислением на расчетный счет Фонда;
- наличными средствами в кассу Фонда (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.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

По согласованию с Фондом разрешается разовое внесение пенсионных взносов.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия участника должна быть не менее одной второй базовой части трудовой пенсии по старости на момент заключения пенсионного договора.

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

3.1.2. Порядок выплаты участникам Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Выплаты негосударственной пенсии по желанию участника могут производиться:

- на лицевой счет;
- 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.

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от величины пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком.

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

Размер пенсии, порядок, периодичность и сроки ее выплаты определяются договором о назначении и выплате негосударственной пенсии, заключаемым между участником и Фондом.

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:

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

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

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

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

$\text{Res}(t)$ – расчетный размер пенсионных взносов и начисленного дохода в момент времени „ t ”;

i – ставка минимального гарантированного дохода;

v – дисконтный множитель;

i_j – ставка начисленного дохода;

S_k – размер поступивших пенсионных взносов;

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

S_m – размер выплачиваемой пенсии;

l_x и l_{x+k} – числа доживающих до возраста « x » и « $x+k$ » лет по таблице смертности;

x – возраст пенсионера на момент расчета;

w – предельный возраст дожития по таблице смертности.

k – индекс

3.1.4. Методика расчета размера выкупной суммы.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

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

$S_{вык}$ - выкупная сумма;

$S_{взн}$ – сумма взносов;

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

$I_{пр}$ – доход, начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика (участника), сверх минимального гарантированного пенсионным договором за весь период действия договора.

α - коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы;

$S_{вып}$ – сумма пенсионных выплат.

3.1.5. Порядок ведения солидарных и именных 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.

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 денежных средств, переведенных на солидарный счет пенсионных выплат на основании договоров о назначении и выплате пенсий.

- дату и размер денежных средств, переведенных на солидарный счет пенсионных выплат на основании договоров о назначении и выплате пенсий.

Порядок ведения солидарного пенсионного счета устанавливается Фондом.

Основанием для закрытия солидарного счета Вкладчика является расторжение пенсионного договора и перевод выкупной суммы в другой фонд.

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.

Основаниями для закрытия именного пенсионного счета участника являются:

- выполнение Фондом своих обязательств перед ним в полном объеме;

- досрочное расторжение договора и выплата участнику выкупной суммы или перевод ее в другой фонд по заявлению участника;
- выплата наследственной суммы в случае смерти участника.

3.1.6. Наследование.

Наследование пенсионных накоплений после смерти участника Фонда осуществляется в соответствии с порядком, утверждаемым Советом Фонда на основании законодательства РФ.

3.2. Схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет».

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

Основаниями для назначения участнику негосударственной пенсии в Фонде является наличие следующих условий:

- внесение Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с пенсионным договором;
- достижение, в соответствии с действующим законодательством пенсионного возраста;
- увольнение участника с предприятия-Вкладчика (по усмотрению предприятия-Вкладчика).

Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком на основании пенсионного договора.

Вкладчик вносит установленные актуарными расчетами и договором негосударственного пенсионного обеспечения пенсионные взносы в определенные расчетами и договором сроки, в течение определенного расчетами периода.

Обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является условие, обеспечивающее получение участником негосударственной пенсии не менее одной второй базовой части трудовой 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 Вкладчика на внесение пенсионных взносов и после назначения участнику 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.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

По согласованию с Фондом разрешается разовое внесение пенсионных взносов.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия участника должна быть не менее одной второй базовой части трудовой пенсии по старости на момент заключения пенсионного договора.

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

3.2.2. Порядок выплаты участникам Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Выплаты негосударственной пенсии, по желанию участника, могут производиться:

- на лицевой счет;
- 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 величины пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

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

Размер пенсии, порядок, периодичность и сроки ее выплаты определяются договором о назначении и выплате негосударственной пенсии, заключаемым между участником и Фондом.

3.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (участниками).

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

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

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

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

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 взносов и начисленного дохода в момент времени „ t ”;

i – ставка минимального гарантированного дохода;

v – дисконтный множитель;

i_j – ставка начисленного 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.

k – индекс

3.2.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

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

$S_{\text{вык.}}$ – выкупная сумма;

$S_{\text{взн.}}$ – сумма взносов;

I_{min} – минимальный гарантированный доход, начисленный за весь период действия пенсионного договора;

$I_{пр.}$ – доход, начисленный Фондом сверх минимального гарантированного дохода за весь период действия пенсионного договора;

α - коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы;

$S_{вып.}$ – сумма пенсионных выплат.

3.2.5. Порядок ведения солидарных и именных 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.

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 денежных средств, переведенных на солидарный счет пенсионных выплат на основании договоров о назначении и выплате пенсий.

Порядок ведения солидарного пенсионного счета устанавливается Фондом.

Основанием для закрытия солидарного счета Вкладчика является расторжение пенсионного договора и перевод в другой фонд 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;
- дату и размер пенсионных выплат.

Порядок ведения именного пенсионного счета устанавливается Фондом.

Основаниями для закрытия именного пенсионного счета участника является:

- выполнение Фондом своих обязательств перед ним в полном объеме;
- досрочное расторжение договора и выплата участнику выкупной суммы или перевод ее в другой фонд по заявлению участника;
- выплата наследственной суммы в случае смерти участника.

3.2.6. Наследование.

Наследование пенсионных накоплений после смерти участника Фонда осуществляется в соответствии с порядком, утверждаемым Советом Фонда на основании законодательства РФ.

РАЗДЕЛ 4. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

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

4.2. С момента заключения договора о назначении и выплате пенсии на пенсионных счетах отражаются произведенные пенсионные выплаты и начисленные суммы дохода.

На пенсионных счетах также отражаются выплаты выкупных и наследственных сумм.

4.3. Начисление дохода на пенсионных счетах осуществляется не реже одного раза в год по решению Совета Фонда

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

4.5. 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 пенсионные счета.

4.6. Фонд не вправе передавать третьим лицам конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм.

Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

4.7. Вкладчик или участник имеют право получать информацию о состоянии своих пенсионных счетов, как в устной, так и в письменной форме.

4.8. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионным счетам в течение 3 лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору или договору о назначении и выплате негосударственной пенсии.

РАЗДЕЛ 5. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

5.1. В соответствии с заключенным пенсионным договором стороны приобретают права и обязанности, определенные условиями договора, а также несут ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

5.2. Взаимоотношения Фонда и Вкладчика регулируются пенсионным договором и настоящими Правилами, являющимися неотъемлемой частью пенсионного договора.

5.3. Пенсионный договор должен содержать:

- предмет договора;
- сведения о Вкладчике – юридическом или физическом лице;
- права и обязанности сторон;
- порядок и условия внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы и пенсионные основания;
- порядок выплат негосударственных пенсий;
- ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;
- порядок изменения или прекращения пенсионного договора;
- сроки действия договора;

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

5.4. 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).

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

5.6. 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.

5.7. Невыполнение Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов, влечет за собой изменение обязательств Фонда.

5.8. Пенсионный договор действует без ограничения срока действия, либо на протяжении периода, определенного сторонами, до полного его исполнения или досрочного расторжения.

РАЗДЕЛ 6. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется на следующих принципах:

- обеспечения сохранности указанных средств;

-обеспечение доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;

-определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;

-учета надежности ценных бумаг;

-информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его Вкладчиков, участников;

-прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;

-профессионального управления инвестиционным процессом.

6.2. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации.

6.3. Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации, осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.4. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).

6.5. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Пенсионными правилами Фонда, производится

исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

6.6. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющие компании, которые должны способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных им Фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

6.7. Управляющие компании несут ответственность перед Фондом и его участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на них обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющие компании не несут ответственности перед участниками по обязательствам Фонда.

6.8. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Правительством Российской Федерации.

При размещении средств пенсионных резервов в объекты недвижимого имущества Фонд обязан представлять в уполномоченный федеральный орган данные об оценке объектов недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществлении данного вида деятельности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

6.9. Фонд заключает с управляющими компаниями договора доверительного управления, обязательные условия которых устанавливаются Правительством Российской Федерации.

6.10. Деятельность фондов по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений не относится к предпринимательской.

6.11. Порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливается Правительством Российской Федерации.

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

Взаимоотношения Фонда и участника регулируются договором о назначении и выплате негосударственной пенсии участнику. Договор о назначении и выплате негосударственной пенсии между Фондом и участником заключается при наступлении пенсионных оснований, установленных настоящими Правилами (п.п. 3.1.1., 3.2.1.).

В указанном договоре предусматриваются:

- вид пенсионной схемы;
- размер назначенной пенсии;
- сроки и порядок выплаты пенсии;
- порядок наследования;
- права и обязанности сторон;
- срок действия договора;
- порядок изменения и расторжения договора;
- порядок урегулирования споров.

РАЗДЕЛ 8. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

8.1. Договор может быть изменен (дополнен):

- по соглашению сторон, если это не противоречит настоящим Правилам и действующему законодательству РФ;
- по инициативе Вкладчика – до начала пенсионных выплат, в части изменения пенсионной схемы, размеров и/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 пенсионных накоплений на счете Вкладчика на момент приобретения участником права на получение негосударственной пенсии;
- по иным законным основаниям.

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, начисление инвестиционного дохода за последний не полный год не производится.

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

РАЗДЕЛ 9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ ФОНДА.

9.1. Вкладчики Фонда имеют 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 Фонда;
- в период до начала выплат получать в соответствии с настоящими правилами информацию о состоянии пенсионного счета;
- получать от работников Фонда консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;
- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством РФ;
- требовать от Фонда перевода выкупных сумм в другой фонд в соответствии с Пенсионными правилами Фонда.

9.2. Вкладчики Фонда обязаны:

- предоставлять Фонду необходимую информацию об участниках Фонда, о выбранной пенсионной схеме, порядке и условиях внесения пенсионных взносов и другие;
- уплачивать пенсионные взносы в соответствии с пенсионной схемой, в размере, порядке и в сроки, установленные пенсионным договором;
- 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 и других) письменно уведомить Фонд не позднее тридцати дней с момента изменения;

9.3. Участники Фонда имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств в соответствии с договором о назначении и выплате пенсии;
- получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;
- в соответствии с Правилами Фонда изменить пенсионную схему, письменно предупредив об этом Фонд не позднее, чем за три месяца до срока предполагаемого изменения;

- требовать от Фонда выплаты или перевода в другой фонд выкупных сумм в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;
- 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 действия Фонда в порядке, установленном законодательством РФ.

9.4. Участники Фонда обязаны:

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

В период до получения Фондом вышеуказанного извещения Фонд не несет ответственности за возможные убытки участников, связанные с вышеуказанными изменениями.

9.5. Фонд обязан:

- до заключения договора ознакомить Вкладчика с Пенсионными правилами Фонда;
- 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 дохода на пенсионные счета Вкладчиков (участников), за вычетом текущих отчислений на покрытие расходов, связанных с осуществлением уставной деятельности Фонда;

- при досрочном расторжении договора, в течение до 3 месяцев после получения соответствующего заявления Вкладчика (участника) осуществить расчеты по выкупным суммам в соответствии с настоящими Правилами (раздел 11);

- по требованию Вкладчика (участника) предоставлять информацию о состоянии его пенсионного счета, в виде выписки со счета в соответствии с Правилами;

- публиковать годовой отчет Фонда в средствах массовой информации;

- обеспечить конфиденциальность информации о состоянии пенсионных счетов Вкладчиков (участников) Фонда и производимых в пользу участников 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 выплате негосударственной пенсии и настоящими Правилами;

- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков или участников;

- представлять в Инспекцию НПФ и другие контролирующие органы отчетность в установленные сроки и по установленной форме.

9.6. Фонд имеет право:

- самостоятельно определять управляющего (управляющих), с которыми он заключает договора о размещении пенсионных резервов, а также актуариев, аудиторов и депозитарию, осуществляющие сотрудничество с Фондом;

-осуществлять контроль за деятельностью управляющего;

-производить регулярные отчисления в свою пользу части дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, для покрытия расходов, связанных с осуществлением уставной деятельности.

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

-удерживать в страховой резерв или на солидарный счет пенсионных выплат средства, высвободившиеся после выплаты выкупных и наследственных сумм;

-получать от Вкладчиков целевые взносы, предназначенные для покрытия расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

РАЗДЕЛ 10. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

10.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

10.2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

-пенсионных взносов;

-дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;

-целевых поступлений.

10.3. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается уполномоченным федеральным органом.

10.4. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками), Вкладчиков, управляющих компаний, специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

10.5. Фонд гарантирует для всех Вкладчиков и участников единый порядок и условия начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

10.6. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создает страховой резерв.

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливается уполномоченным федеральным органом.

Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

10.7. Величина дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов, и подлежащая зачислению на пенсионные счета вкладчиков и участников ежегодно утверждается Советом Фонда.

10.8. Минимальный размер дохода, начисляемого на пенсионные счета, составляет 4% годовых в рублях РФ. Минимальный размер дохода может быть уменьшен по решению Совета.

РАЗДЕЛ 11. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

11.1. Вкладчики и участники Фонда имеют право требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

Основанием для выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд 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 дохода, полученного от их размещения, за вычетом сумм, выплаченных участнику в виде пенсий, если такие выплаты производились.

При расчете выкупной суммы доход рассчитывается из ставки минимального гарантированного дохода и части фактически полученного инвестиционного дохода с коэффициентом 0,5. Указанный коэффициент может быть изменен решением Совета фонда.

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 и заключивший с Фондом договор о назначении и выплате пенсии, имеет право получить выкупную сумму, перевести ее в другой фонд или на именной пенсионный счет в этом же Фонде 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).

Расходы по переводу или выплате выкупной суммы оплачиваются за счет средств участника (Вкладчика).

11.3. После расторжения договора и произведения расчетов с Вкладчиком (участником) по выкупным суммам пенсионный счет Вкладчика (участника) 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 управляющих компаниях и депозитарии, за исключением той информации, которая составляет, по законодательству Российской Федерации, коммерческую тайну управляющих и депозитария.

12.2. Фонд предоставляет по письменному запросу Вкладчиков и участников информацию о размещении пенсионных резервов, с указанием привлеченных им управляющих компаний и информацию о специализированном депозитарии, с которым Фондом заключен договор.

12.3. Содержание договоров с управляющими компаниями и депозитарием представляется Вкладчикам и участникам только по решению Совета Фонда.

РАЗДЕЛ 13. АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ 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. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов, на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

14.2. Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, осуществляется также за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.

При этом размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности

Фонда, накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию Фонда не должен превышать в сумме 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, и уплаченных налогов.

Президент ежегодно до начала финансового года утверждает смету доходов и расходов Фонда.

14.3. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, образуется за счет:

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов Вкладчиков, части дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- части пенсионных взносов не более 3 процентов, если это предусмотрено пенсионным договором;
- дохода Фонда от использования, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

14.4. Размеры оплаты услуг управляющих и депозитариев Фонда определяются в соответствии с заключенными договорами, но не могут превышать объема средств, предназначенных на эти цели и полученных Фондом при распределении дохода от размещения пенсионных резервов;

14.5. 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. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства РФ о трудовых пенсиях.

15.2. Решения о внесении изменений и дополнений в Правила Фонда принимается Советом Фонда и относится к его исключительной компетенции.

15.3. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, могут быть представлены как в виде постатейных изменений, так и в виде новой редакции.

РАЗДЕЛ 16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

16.1. Налогообложение пенсионных выплат участникам осуществляется 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 и выплате пенсии, Уставом Фонда, законами и иными нормативными актами РФ, относятся к компетенции исполнительной дирекции Фонда и Совета Фонда.