

**Правила действуют для клиентов, заключивших договоры
негосударственного пенсионного обеспечения
с 14 марта 1995 года по 05 ноября 1997 года**

Утверждено
Решением Совета
Негосударственного
пенсионного фонда
"ДОБРОЕ ДЕЛО"
(протокол N 14
от 14. 03. 1995 г.)

**ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
«ДОБРОЕ ДЕЛО»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992 г. N 1077 "О негосударственных пенсионных фондах" и Уставом Негосударственного пенсионного фонда "ДОБРОЕ ДЕЛО", именуемого в дальнейшем Фонд, и регулируют порядок и условия добровольного дополнительного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, права и обязанности Вкладчиков и Участников Фонда.

Правила Фонда являются неотъемлемой частью договора между Фондом, Вкладчиком и Участником.

1.2. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

Участник Фонда - физическое лицо, в пользу которого вносятся пенсионные взносы и осуществляются пенсионные выплаты.

Вкладчик Фонда - юридическое или физическое лицо, осуществляющее пенсионные взносы в пользу Участника (Участников) Фонда.

Вкладчик - физическое лицо может являться Участником.

Именной пенсионный счет - счет, открываемый Участнику Фондом и отражающий поступление пенсионных взносов от Вкладчика, размер пенсионных накоплений и пенсионных выплат.

Пенсионные выплаты - выплаты в денежной форме Участнику Фонда в соответствии с выбранной пенсионной схемой, либо другие выплаты по распоряжению Участника.

Компания по управлению активами - юридическое лицо, с которым Фонд заключает договор об управлении его активами с целью получения инвестиционного дохода.

2. ОТНОШЕНИЯ МЕЖДУ ФОНДОМ, ВКЛАДЧИКОМ И УЧАСТНИКОМ

2.1. Все взаимоотношения Фонда с Вкладчиками и Участниками по дополнительному добровольному пенсионному обеспечению регулируются Уставом Фонда, настоящими Правилами, и иными договорными обязательствами.

2.2. Настоящими Правилами предусмотрено использование Фондом следующих типовых договоров.

Договор о коллективном добровольном дополнительном пенсионном обеспечении между Фондом и Вкладчиком - юридическим лицом, делающим взносы в пользу Участников - членов трудового коллектива Вкладчика. Договор оформляется в двух экземплярах и заверяется подписями и печатями сторон.

Договор об индивидуальном добровольном дополнительном пенсионном обеспечении между Фондом и Вкладчиком - физическим лицом в его пользу либо в пользу других граждан. Договор оформляется в двух экземплярах в виде Заявления на открытие пенсионного счета, заверяется подписью Вкладчика и подписью представителя Фонда, а

также печатью Фонда или его отделения.

2.3. Договор Фонда с Вкладчиком - юридическим лицом должен содержать:

- полные реквизиты Фонда и Вкладчика;
- порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов;
- срок действия и условия расторжения договора, условия возврата пенсионных накоплений Участникам.

К Договору с Вкладчиком - юридическим лицом прилагаются:

- список Участников по установленной форме, в пользу которых, будут производиться пенсионные выплаты, с указанием их паспортных данных, адресов, типов выбранных пенсионных схем, даты начала пенсионных выплат;

2.4. Договор-заявление от Вкладчика - физического лица на открытие счета должен содержать:

- Ф.И.О. Участника, на которого открывается счет, дату рождения, полные паспортные данные, адрес для направления извещений;
- номер именного пенсионного счета Участника;
- тип пенсионной схемы;
- права и обязанности Фонда, Вкладчика и Участника;
- условие или дату приобретения Участником права на пенсионные выплаты;
- срок действия и условия расторжения договора, условия востребования Участником взносов до наступления даты начала пенсионных выплат.

2.5. Фонд имеет право вносить изменения в настоящие Правила, не приводящие к ухудшению условий пенсионного обеспечения Участника, предусмотренных договорными обязательствами Фонда перед Участником и настоящими Правилами.

3. ИМЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ СЧЕТА УЧАСТНИКОВ ФОНДА

3.1. Именной пенсионный счет открывается Участнику:

- в момент заключения договора об индивидуальном добровольном дополнительном пенсионном обеспечении между Фондом и Вкладчиком - физическим лицом;
- после заключения договора о коллективном добровольном дополнительном пенсионном обеспечении между Фондом и Вкладчиком - юридическим лицом и зачисления средств на расчетный счет Фонда.

3.2. Именные пенсионные счета ведутся Фондом в электронном виде.

3.3. По требованию Участника Фонд предоставляет ему выписку с именного пенсионного счета. Выписка с именного пенсионного счета должна содержать следующие сведения:

- номер именного пенсионного счета, дату открытия счета;
- Ф.И.О. Участника;
- тип пенсионной схемы;
- дата начала пенсионных выплат;
- приход - размер средств, поступивших в пользу данного Участника за последний месяц (квартал, год);
- расход - сумму, выплаченную Участнику за последний месяц (квартал, год);
- остаток - сумму, находящуюся на именном пенсионном счете на момент произведения выписки;
- дату произведения выписки со счета;
- личный код оператора, производящего выписку.

3.4. Участник Фонда обладает правами владения и распоряжения средствами, находящимися на его именном пенсионном счете, в соответствии с условиями договора, п.4.3. и разделом 9 настоящих Правил.

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

3.6. После наступления даты начала пенсионных выплат Фонд имеет право распоряжаться

средствами, остающимися на именном пенсионном счете, при условии соблюдения Фондом своих обязательств по пенсионным выплатам Участнику в соответствии с выбранной им пенсионной схемой.

3.7. Условия досрочного изъятия Участником средств с его именного пенсионного счета оговариваются в п.9. настоящих Правил, если иное не предусмотрено в договоре с Вкладчиком.

3.8. Основанием для закрытия именного пенсионного счета является:

- выполнение обязательств Фонда в полном объеме;
- ликвидация Фонда;
- изъятие Участником всей суммы пенсионных накоплений в порядке, определенном Правилами Фонда;
- перевод Участником средств в другой пенсионный фонд в порядке и на условиях, предусмотренных п.9 настоящих Правил.

3.9. Передача Участником своих прав третьему лицу не является основанием для закрытия счёта.

3.10. Накопления, находящиеся на именных пенсионных счетах Участников, подлежат наследованию и дарению в соответствии с действующим законодательством.

3.11. По заявлению наследника причитающаяся ему сумма может быть зачислена на его именной пенсионный счет.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ И ВКЛАДЧИКОВ ФОНДА

4.1. Вкладчик вправе при открытии пенсионного счета самостоятельно или по договоренности с Участником, в пользу которого производятся пенсионные выплаты, выбрать тип пенсионной схемы, в соответствии с которой будут производиться пенсионные выплаты Участнику и установить дату начала пенсионных выплат. Вкладчик вправе требовать подтверждение поступления взносов на счет Участника.

4.2. Участник имеет право :

- получать в любое время информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;
- изменять реквизиты счёта, включая пенсионную схему;
- получать от работников Фонда консультации по вопросам индивидуального дополнительного пенсионного обеспечения;
- передать права по Договору третьему лицу (выдавать доверенность);
- отказаться от прав по Договору в пользу третьего лица;
- обжаловать в судебных и государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность Фонда, действия Фонда, его органов и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства Фонда или несоответствующие его уставным целям и настоящим Правилам.

4.3. Участник Фонда получает право распоряжаться всеми пенсионными накоплениями, находящимися на его именном пенсионном счете, с даты начала пенсионных выплат, но не ранее чем через 36 месяцев с момента открытия именного пенсионного счета.

4.4. После наступления права распоряжения всеми пенсионными накоплениями Участник Фонда вправе востребовать все накопления, находящиеся на его пенсионном счете или перевести их в другой пенсионный Фонд на условиях, указанных в п. 9 настоящих Правил, направив в Фонд или его отделение заявление установленного образца.

5. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ЕГО ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ

5.1. Фонд обязан:

- после получения вступительного взноса в пользу Участника открыть ему именной пенсионный счет и выдать Пенсионное свидетельство на имя Участника;
- при поступлении пенсионных взносов в пользу Участника на расчетный счет Фонда зачислить их в полном объеме на именной пенсионный счет Участника;

- в течение 1 месяца с момента получения от Участника заявления об изменении пенсионной схемы, сделать перерасчет выплат по новой схеме;
- один раз в квартал производить начисления инвестиционного дохода на пенсионные счета Участников;
- по требованию Участника предоставлять информацию о состоянии его именного пенсионного счета в виде Выписки со счета;
- предоставлять Вкладчикам и Участникам Фонда другую информацию, затрагивающую их интересы;
- гарантировать конфиденциальность информации о состоянии именных пенсионных счетов Участников Фонда и производимых в их пользу выплат. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по поручению самих Участников Фонда в соответствии с условиями договора, а также по требованию следственных, судебных и налоговых органов в установленных законодательством случаях;
- в течение 1 месяца после получения заявления от Участника осуществить перевод пенсионных средств в другой пенсионный фонд на условиях, указанных в п. 10 настоящих Правил.

5.2. Фонд не имеет права:

- без письменного согласия Участников, осуществлять перераспределение пенсионных накоплений на пенсионные счета других Участников;
- без согласования с Участником принимать решения, которые могут повлечь за собой ухудшение условий его пенсионного обеспечения, предусмотренных настоящими Правилами.
- совершать какие-либо иные действия с пенсионными накоплениями Участников, противоречащие действующему законодательству и обязательствам Фонда перед Участниками.

5.3. Должностные лица Фонда несут ответственность за ущерб, причиненный их действиями Фонду и Участникам Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6. ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ

6.1. Пенсионные взносы принимаются Фондом от Вкладчиков в наличной и безналичной форме.

6.2. Размер и периодичность внесения взносов Вкладчиком определяются Договором Фонда с Вкладчиком и могут производиться в любой доступной Вкладчику форме.

7. СХЕМЫ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

7.1. Пенсионные выплаты Участнику производятся Фондом в соответствии со схемой, выбранной Вкладчиком (Участником), в пределах средств на именном пенсионном счете Участника.

7.2. Датой приобретения права на пенсионные выплаты может являться:

- дата приобретения права на государственное пенсионное обеспечение;
- дата достижения Участником пенсионного возраста;
- любая другая дата, устанавливаемая Вкладчиком при открытии именного пенсионного счета в пользу Участника;

Вышеуказанные даты могут наступить не ранее чем через 36 месяцев со дня открытия счета.

7.3. Пенсионные выплаты производятся на имя Участника почтовыми переводами, на лицевые счета в отделениях Сбербанка РФ или любого другого банка, либо в кассе Фонда или его представительств. Выплаты производятся только на территории России.

7.4. Фонд осуществляет пенсионные выплаты по следующим схемам:

СХЕМА 1: Пожизненные пенсионные выплаты.

СХЕМА 2. Пенсионные выплаты в течение оговоренного ряда лет.

СХЕМА 3. Выплаты фиксированных сумм в течение оговоренного ряда лет.

СХЕМА 4 Единовременная выплата части пенсионных накоплений и выплаты фиксированных сумм в течение оговоренного ряда лет.

СХЕМА 5. Единовременная выплата в размере всей суммы, накопленной на именном пенсионном счете.

СХЕМА 6. Получение пенсионных выплат по требованию до полного изъятия средств с именного пенсионного счета.

СХЕМА 7. Выплаты по программе Фонда "Ваше образование".

7.5. В случае, если Участник или его доверенное лицо в течение 30 дней после наступления даты начала пенсионных выплат не дает Фонду дополнительного письменного распоряжения о выплатах с именного пенсионного счета, то в соответствии с Договором между Фондом и Вкладчиком выплаты производятся в следующей порядке:

- если номер схемы не указан, то по схеме 1 (пожизненные выплаты);
- если указана схема 2 или 3, то выплаты производятся в течение трех лет;
- если указана схема 4, то 50% суммы выплачивается единовременно, оставшаяся сумма выплачивается в течение трех лет;
- все периодические выплаты осуществляются ежеквартально;
- выплаты осуществляются почтовым переводом по адресу Участника, указанному в Договоре.

Если сумма выплат превосходит установленную почтой максимально допустимую сумму почтового перевода, то для получения оставшейся суммы и уточнения способа последующих выплат Участнику необходимо обратиться в Фонд или его представительство.

Если указана схема 5 или 6, то Фонд не производит выплаты до получения распоряжения Участника.

7.6. В случае смерти Участника оставшиеся на его именном пенсионном счете пенсионные суммы наследуются в соответствии с действующим законодательством.

8. УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ ФОНДА. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

8.1. В целях приращения пенсионных накоплений. Участников Фонд обязан передавать свои активы в управление

Компании. Взаимоотношения Фонда с Компанией строятся на основании Договора об управлении активами Фонда.

Договор Фонда с Компанией по управлению активами должен содержать сведения о:

- имущественной ответственности за сохранность активов Фонда;
- обеспечении гарантий возвратности средств Фонда;
- минимальном уровне рентабельности инвестиций;
- возможность досрочного расторжения договора в случае невыполнения Компанией принятых на себя обязательств;

максимальный процент инвестиционного дохода, используемого в качестве вознаграждения Компании по управлению активами Фонда.

8.2. Весь инвестиционный доход, получаемый Фондом от Компании за вычетом ее вознаграждения и средств, используемых на обеспечение уставной деятельности Фонда, распределяется на именные пенсионные счета Участников.

8.3. Начисление инвестиционного дохода происходит по единым правилам для всех Участников.

Размер инвестиционного дохода, начисляемого на именной пенсионный счет, в течении накопительного периода зависит исключительно от

- размера взноса, произведенного Вкладчиком в пользу Участника;
- времени поступления взноса на именной пенсионный счет. Размер инвестиционного дохода, начисляемого на именной пенсионный счет, в период выплат зависит исключительно от суммы текущего остатка и схемы выплат.

8.4. При соблюдении Участником срока накопительного периода (не менее 36 месяцев), Фонд гарантирует доход по взносам, поступившим на именной пенсионный счет Участника, не ниже текущей ставки Сбербанка РФ по срочным вкладам.

9. УСЛОВИЯ ДОСРОЧНОГО ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРНЫХ ОТНОШЕНИЙ

9.1. Досрочное прекращение договорных отношений между Фондом, Вкладчиком и Участником возможно только на основании пп. 3.8. и 3.9.

Пенсионные накопления - совокупность денежных средств на именном пенсионном счете Участника, образующихся за счет взносов Вкладчиков и части инвестиционного дохода Фонда.

9.2. Изъятие (востребование) Участником средств со своего пенсионного счета происходит на следующих условиях:

- в срок до 36 месяцев с даты открытия именного пенсионного счета Фонд выплачивает Участнику сумму, равную сумме пенсионных взносов с начислением процентов исходя из ставки Сбербанка РФ "до востребования", но без начисления инвестиционного дохода;

- по истечении срока свыше 36 месяцев с даты открытия именного пенсионного счета Участнику полностью выплачивается вся сумма пенсионных накоплений, с учетом инвестиционного дохода, находящаяся к этому моменту на его именном пенсионном счете.

9.3. При ликвидации Фонда создается ликвидационная комиссия. Ликвидационная комиссия действует в соответствии с законодательством РФ и Уставом Фонда. Расчеты с Участниками являются первоочередными при ликвидации Фонда.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Вопросы добровольного дополнительного пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими Правилами, относятся к ведению Исполнительной дирекции Фонда.

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

10.3. Порядок внесения изменений и принятие новых Правил осуществляется и соответствии с Уставом Фонда.