

Инспекция негосударственных пенсионных Фондов
при Министерстве социальной защиты населения
Российской Федерации

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

28 " июня 19 96 г.

№ 169

Представитель Инспекции *Росмдг*

" Утверждено "

Решением Совета Фонда
Протокол № 17 от 18 июня 1996 г.

Председатель Совета Фонда

В.В.Сажин



П Р А В И Л А

Негосударственного Пенсионного Фонда АО "АвтоВАЗ"

1996 год

Статья 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий документ разработан в соответствии с Указом Президента РФ №1077 от 16.09.92 г. "О негосударственных пенсионных Фондах", Гражданским Кодексом РФ, постановлением Правительства РФ №792 от 07.08.95 г., приказом Инспекции НПФ при Министерстве социальной защиты населения РФ, действующим законодательством РФ и Уставом НПФ АО "АвтоВАЗ" (далее по тексту именуемого - Фонд).

1.2. Фонд создан в соответствии с решением собрания учредителей от 11 апреля 1994 года и зарегистрирован постановлением Главы администрации Автозаводского района г. Тольятти №764/4 от 29 апреля 1994 года, регистрационный №4327.

Фонд осуществляет свою деятельность на основании соответствующей лицензии, выданной Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве социальной защиты населения РФ (далее по тексту - Инспекция НПФ).

1.3. Полное официальное наименование Фонда:

- на русском языке - Негосударственный Пенсионный Фонд акционерного общества "АвтоВАЗ";

- на английском языке - AvtoVAZ Nongovernment Pension Fund.

Сокращенное официальное наименование Фонда:

- на русском языке - НПФ АО "АвтоВАЗ";

- на английском языке - NPF AvtoVAZ.

1.4. Юридический адрес Фонда: 445044, Россия, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Ворошилова д.3.

1.5. Настоящий документ регулирует взаимоотношения работников АО "АвтоВАЗ", АО "АвтоВАЗ" и Негосударственного Пенсионного Фонда АО "АвтоВАЗ" по поводу добровольного негосударственного пенсионного обеспечения и является неотъемлемой частью Договоров о негосударственном пенсионном обеспечении и негосударственных пенсионных выплатах.

1.6. Настоящий документ также определяет основные права и обязанности:

- Фонда - в отношении юридических и физических лиц, производящих пенсионные взносы, и в отношении физических лиц, в пользу которых такие взносы производятся;

- Юридических и физических лиц, производящих пенсионные взносы, и физических лиц, в пользу которых такие взносы производятся.

В настоящем документе также устанавливаются: порядок открытия и ведения пенсионных счетов, порядок отчетности и получения информации о состоянии пенсионных счетов, предлагаемые Фондом варианты негосударственного пенсионного обеспечения.

1.7. В соответствии с положениями действующего законодательства и своего Устава Фонд является некоммерческой организацией, осуществляющей исключительный вид деятельности - негосударственное пенсионное обеспечение работников АО "АвтоВАЗ" и связанных с ним структур путем: привлечения добровольных денежных пенсионных взносов от юридических и физических лиц, учет полученных средств на пенсионных счетах, передачи полученных пенсионных взносов в управление Компаниям по управлению активами НПФ, и осуществления, пожизненно или в течении определенного период, регулярных пенсионных выплат гражданам в денежной форме, а также проведение других действий в целях выполнения принятых на себя обязательств перед юридическими и физическими лицами.

1.8. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение граждан - участников Фонда на основании Договоров о негосударственном пенсионном обеспечении и Договоров о негосударственных пенсионных выплатах с учетом требований действующего законодательства и положений, предусмотренных настоящими Правилами.

1.9. Фонд функционирует независимо от государственной системы пенсионного обеспечения. Получение участником Фонда негосударственной пенсии не лишает его права на получение государственной пенсии.

Статья 2 ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОСНОВНЫХ ПОНЯТИЙ И ТЕРМИНОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ В ПРАВИЛАХ

В настоящем документе употребляются следующие специальные термины, понятия и сокращения:

2.1. Негосударственный пенсионный Фонд (Фонд) - юридическое лицо, созданное в форме некоммерческой организации в целях осуществления негосударственного (в дополнение к государственному) пенсионного обеспечения работников АО "АвтоВАЗ" и связанных с ним структур.

2.2. Правила Фонда - документ, определяющий условия добровольного негосударственного пенсионного обеспечения Участников Фонда.

2.3. Участник Фонда - физическое лицо в пользу которого Вкладчиком Фонда производятся пенсионные взносы, а Фондом осуществляются пенсионные выплаты.

Участник - физическое лицо одновременно может выступать Вкладчиком в свою пользу.

2.4. Вкладчик Фонда - юридическое или дееспособное физическое лицо осуществляющее пенсионные взносы в пользу Участника (участников) Фонда.

В настоящем документе под Вкладчиком - юридическим лицом понимаются: АО "АвтоВАЗ"; его дочерние предприятия, входящие в группу "АвтоВАЗ"; другие зависимые или связанные с АО "АвтоВАЗ" предприятия и организации.

2.5. Именной Пенсионный счет (ИПС) - форма внутреннего аналитического учета Фонда, отражающая текущее состояние обязательств Фонда перед Участником Фонда по пенсионным выплатам.

2.6. Солидарный пенсионный счет (СПС) - форма внутреннего аналитического учета Фонда, отражающая текущее состояние обязательств Фонда перед Вкладчиком по поводу пенсионных выплат Участникам Фонда.

2.7. Пенсионный взнос - денежные средства, вносимые Вкладчиком в пользу Участника (ов) или в свою пользу, и зачисляемые на СПС Вкладчика или ИПС Участника(ов) Фонда.

Конкретный размер, сроки и другие условия внесения пенсионных взносов определяются каждым Вкладчиком Фонда самостоятельно и фиксируются в Договоре о негосударственном пенсионном обеспечении.

2.8. Инвестиционный доход - денежные средства, полученные в результате инвестирования активов Фонда и отраженные на ИПС участника Фонда.

2.9. Пенсионные накопления - совокупность всех средств, отраженных на ИПС Участника или СПС Вкладчика - юридического лица.

2.10. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (Договор взносов) - соглашение между Фондом и Вкладчиком (Участником) в пользу Участника, в силу которого Фонд обязуется, в соответствии с условиями выбранной Вкладчиком (Участником) пенсионной схемы, выплачивать Участнику негосударственную пенсию; а Вкладчик (Участник) обязуется уплачивать пенсионные взносы в сроки и на условиях выбранной пенсионной схемы.

2.11. Договор о негосударственных пенсионных выплатах (Договор выплат) - соглашение между Фондом и Участником, заключаемое после возникновения у Участника прав на получение негосударственной пенсии, в силу которого Фонд обязуется выплачивать Участнику регулярную негосударственную пенсию в размере, с периодичностью и в порядке, оговоренном в договоре.

2.12. Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) - денежные средства, регулярно выплачиваемые Фондом Участнику в соответствии с условиями Договора о негосударственных пенсионных выплатах и выбранной Вкладчиком (Участником) пенсионной схемы.

2.13. Активы Фонда - совокупность всех средств Фонда, отраженных на именных и солидарных пенсионных счетах.

2.14. Административные расходы Фонда - средства, расходуемые администрацией Фонда для осуществления уставной деятельности. Максимальный размер административных расходов ежегодно устанавливается Советом Фонда с учетом требований действующего законодательства.

2.15. Резервный Фонд - обособленная часть активов Фонда, образованная из инвестиционного дохода и регулярно пополняемая по решению, в порядке и на условиях, устанавливаемых Советом Фонда.

Резервный Фонд предназначен для обеспечения гарантированности выполнения Фондом своих обязательств перед Участниками.

2.17. Наделение правами на участие в Фонде - передача Вкладчиком Участнику всех или части своих прав по Договору о негосударственном пенсионном обеспечении, сопровождаемая, как правило, одновременной передачей части пенсионных взносов или прав требования пенсионных выплат.

Наделение правами на участие в Фонде не означает одновременного перехода права собственности на средства, отраженные на пенсионном счете, которое появляется у Участника после возникновения оснований для получения негосударственной пенсии.

2.18. Передача права требования пенсионных выплат - наделение Вкладчиком Участника, одновременно с наделением правом на участие в Фонде, правом потребовать у Фонда заключения с ним Договора выплат и выплаты ему негосударственной пенсии после возникновения у него оснований для получения пенсионных выплат.

2.19. Право на получение пенсионных выплат - право Участника требовать от Фонда заключения с ним Договора выплат и выплаты ему негосударственной пенсии, и соответствующая обязанность Фонда заключить указанный Договор и начать производить пенсионные выплаты.

Право на получение пенсионных выплат возникает у Участника при условии наличия у него оснований для получения негосударственной пенсии, перечисленных в настоящих Правилах.

2.20. Пенсионное свидетельство - документ установленной формы, выдаваемый Участнику Фонда в подтверждение возникновения у него права на участие в Фонде и получения негосударственной пенсии на условиях выбранной Вкладчиком пенсионной схемы.

2.21. Пенсионная схема - условия и порядок образования пенсионных накоплений и выплаты негосударственной пенсии.

В настоящих Правилах под Пенсионной схемой понимается **пенсионная схема с установленным размером взносов**, согласно которой в Договоре о негосударственном пенсионном обеспечении устанавливается срок, размер и периодичность пенсионных взносов и не гарантируется определенная сумма пенсионных накоплений или пенсионных выплат. Размер, срок и периодичность пенсионных выплат определяется по согласованию с Участником после возникновения у него права на получение негосударственной пенсии и в зависимости от фактического размера его пенсионных накоплений.

РАЗДЕЛ А. ПОРЯДОК ОБРАЗОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Статья 3

ПРАВО НА УЧАСТИЕ В ФОНДЕ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ О НЕГОСУДАРСТВЕННОМ ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ

3.1. Участие в Фонде.

3.1.1. Участниками Фонда могут стать:

а) штатные работники АО "АвтоВАЗ" и связанных с ним структур, а также работники общественных организаций АО "АвтоВАЗ", признающие настоящие Правила и заключившие в свою пользу Договор взносов на срок до момента выхода на пенсию по возрасту;

б) работающие пенсионеры АО АвтоВАЗ, независимо от оснований получения государственной пенсии, признающие настоящие Правила и заключившие Договор взносов или Договор выплат (последний - на срок не менее 1-го года);

в) бывшие работники АО АвтоВАЗ, уволенные с ВАЗа в связи с возникновением права на получение государственной пенсии по любым основаниям, признающие настоящие Правила и заключившие Договор выплат на срок не менее 1-го года.

г) штатные работники Вкладчика - юридического лица и иные физические лица в пользу которых Вкладчиком заключен Договор взносов.

3.1.2. Участие в Фонде осуществляется на добровольной основе и не исключает обязательных отчислений в государственную пенсионную систему (для работающих).

3.1.3. Право на участие в Фонде Участники приобретают:

- с момента вступления в силу Договора о негосударственном пенсионном обеспечении - в том случае, если Участник выступает Вкладчиком в свою пользу;

- с момента наделения конкретного Участника правами на участие в Фонде - в том случае, если Вкладчик и Участник - разные лица. В этом случае момент наделения конкретного Участника правами на участие в Фонде определяется исключительно Вкладчиком.

3.1.4. С момента возникновения у конкретного Участника права на участие в Фонде он одновременно приобретает право требования выплаты пенсионных взносов, произведенных в его пользу, и инвестиционного дохода, образовавшегося в соответствии с положениями Статьи 5 настоящего документа и выбранной пенсионной схемы, и отраженного на его ИПС.

Передача Вкладчиком Участнику права требования выплаты пенсионных взносов и инвестиционного дохода не является основанием для заключения Договора выплат и требований немедленной выплаты Фондом пенсионных накоплений, за исключением тех случаев, когда у Участника к моменту или одновременно с моментом передачи указанного права требования возникают основания для получения негосударственной пенсии, перечисленные в п.9.1. настоящих Правил.

Во всех остальных случаях реализация права требования и получение пенсионных выплат происходит в сроки и на условиях, изложенных в Статьях 8 и 9 настоящего документа.

3.1.5. Фонд, в подтверждение участия в Фонде, в отношении каждого Участника, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента заключения или вступления в силу Договора взносов, или получения соответствующего письменного извещения Вкладчика, открывает ИПС Участника и выдает Участнику: именное Пенсионное свидетельство и справку, с указанием размера зачисленных на ИПС сумм (последнее - для тех случаев когда Вкладчик и Участник разные лица).

3.1.6. После получения права на участие в Фонде на тех Участников в пользу которых Вкладчиком производились пенсионные взносы - распространяются положения настоящего документа по поводу образования инвестиционного дохода и производства пенсионных выплат - в отношении сумм, отраженных на их ИПС.

3.1.7. Все взаимоотношения Участников и Вкладчиков по поводу сроков и условий наделения правами на участие в Фонде регулируются внутренними нормативными документами Вкладчика или по иной договоренности сторон и на Фонд не распространяются.

3.2. Порядок заключения Договоров о негосударственном пенсионном обеспечении.

3.2.1. Фонд заключает Договоры о негосударственном пенсионном обеспечении:

- а) с Вкладчиками - юридическими лицами в пользу работников данного предприятия;
- б) с Вкладчиками - физическими лицами как в свою в пользу, так и в пользу других физических лиц.

3.2.2. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении содержит следующие сведения:

- сроки, размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов;
- права и обязанности Вкладчика, Участника(ов) и Фонда;
- условия и порядок расторжения Договора, в т.ч. досрочного;
- выбранную Вкладчиком пенсионную схему;
- основания и срок для приобретения Участником права на получение пенсионных выплат;

- ответственность сторон за несоблюдение условий Договора;

- иные положения, которые стороны признают существенными.

3.2.3. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении подписывается Вкладчиком и уполномоченным представителем Фонда, вступает в силу с момента поступления на счет Фонда первого пенсионного взноса и действует до полного выполнения его сторонами принятых на себя обязательств.

3.2.4. Документом, подтверждающим заключение Договора о негосударственном пенсионном обеспечении, на условиях выбранной пенсионной схемы, является именное Пенсионное свидетельство установленной формы.

3.2.5. Фонд выдает Участникам Пенсионные свидетельства:

- одновременно с заключением Договора взносов - в том случае, если договор заключен Вкладчиком в свою пользу;

- в течение 10 (десяти) дней с момента получения Фондом письменного извещения Вкладчика о наделении пенсионными правами конкретными поименованных Участников - в том случае, если договор заключен Вкладчиком в пользу третьих лиц.

3.2.6. В случае изменения данных Участника Вкладчик, в течение 30 (тридцати) дней, письменно извещает Фонд о состоявшихся изменениях и предоставляет необходимые подтверждающие документы для внесения соответствующих изменений в Пенсионное свидетельство и учетные документы Фонда.

Статья 4

ПОРЯДОК ПРОИЗВОДСТВА И УЧЕТА ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ

4.1. Порядок производства и учета пенсионных взносов Вкладчиком в пользу Участника(ов).

4.1.1. Пенсионные взносы в пользу Участника(ов) периодически производятся Вкладчиком путем перечисления оговоренной в Договоре суммы взносов на счет Фонда.

Даты, периодичность и размер перечисляемых сумм пенсионных взносов определяются Вкладчиком самостоятельно, исходя из своих финансовых возможностей, фиксируются в Договоре взносов и могут быть изменены Вкладчиком в одностороннем порядке не чаще 1-го раза в три месяца с обязательным извещением Фонда не позднее чем за 10 (десять) дней до даты очередного перечисления.

4.1.2. Все пенсионные взносы производятся Вкладчиком-юридическим лицом безналичным путем. Количество и персональный состав Участников Фонда, в пользу которых производятся пенсионные взносы, определяется Вкладчиком самостоятельно и заблаговременно, не позднее чем за 1 (один) месяц до наделения правами на участие в Фонде, доводятся Вкладчиком до Фонда.

4.1.3. Для целей надлежащего учета полученных пенсионных взносов Фонд, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента поступления первого взноса, открывает Вкладчику СПС, на котором отражаются все движения пенсионных взносов и обязательств Фонда по начислению инвестиционного дохода в соответствии с положениями Статьи 5 настоящего документа и выбранной пенсионной схемы.

4.1.4. Вкладчик в любой момент, но не позднее фактического распределения пенсионных взносов по ИПС Участников, произведенного по его указанию, вправе изменить состав Участников и размер сумм, зачисляемых на ИПС, заблаговременно проинформировав об этом Фонд. После распределения пенсионных взносов по ИПС Участников Фонда Вкладчик теряет право на возврат или перераспределение указанных средств.

4.1.5. Фонд ведет учет движения средств на СПС как в бумажной, так и в электронной форме, обеспечивающей конфиденциальность состояния счета, длительное хранение и оперативность доступа к информации о состоянии СПС.

4.1.6. СПС закрывается Фондом в следующих случаях:

- а) досрочное расторжение Договора о негосударственном пенсионном обеспечении, при условии полного распределения остатка на СПС по ИПС или возврата его Вкладчику;
- б) выполнение Фондом своих обязательств перед Вкладчиком в полном объеме, в т.ч. при полном распределении средств с СПС по ИПС Участников;
- в) перевод всех средств с СПС в другой Фонд.

4.2. Порядок производства и учета пенсионных взносов Вкладчиком в свою пользу.

4.2.1. Пенсионные взносы производятся Вкладчиком Фонда в свою пользу из начисленной заработной платы. Размер и регулярность производства пенсионных взносов определяется каждым Вкладчиком Фонда индивидуально при заключении Договора взносов в соответствии с выбранной пенсионной схемой.

4.2.2. В течение всего срока действия Договора, помимо производимых пенсионных взносов, Вкладчик Фонда вправе осуществлять единовременные дополнительные взносы на свой ИПС в неограниченном размере как наличными в кассу Фонда, так и со своего лицевого счета в банке.

О состоявшемся безналичном перечислении Вкладчик обязан известить Фонд в течении 10 дней после фактического перечисления.

4.2.3. Для целей надлежащего учета Фонд, в срок не позднее 10 (десяти) дней с момента поступления первого взноса, открывает на каждого Участника ИПС, на котором отражаются все движения пенсионных взносов, единовременных дополнительных взносов и обязательств Фонда по начислению инвестиционного дохода, а также суммы выплачиваемых пенсий.

4.2.4. Зачисление пенсионных взносов и единовременных дополнительных взносов на ИПС производится в течение 10 (десяти) дней после поступления средств на расчетный счет Фонда.

4.2.5. В течение всего срока действия Договора Вкладчик вправе прекратить, временно или постоянно, производство пенсионных взносов, при условии извещения об этом Фонда не позднее чем за 1 (один) месяц до прекращения производства взносов.

Такое прекращение не является досрочным расторжением Договора взносов и не влечет за собой последствий, предусмотренных **Статьей 6** Правил.

4.2.5. Фонд ведет учет движения средств на ИПС как в бумажной, так и в электронной форме, обеспечивающей конфиденциальность состояния счета, длительное хранение и оперативность доступа к информации о состоянии ИПС.

4.2.8. ИПС закрывается Фондом в следующих случаях:

- а) досрочное расторжение Договора о негосударственном пенсионном обеспечении, при условии полного изъятия средств с ИПС или возврата их Вкладчику (Участнику);
- б) выполнение Фондом своих обязательств перед Вкладчиком (Участником) в полном объеме, в т.ч. завершение пенсионных выплат;
- в) смерть Участника и выплата всей суммы остатка на ИПС его наследникам;
- г) перевод всех средств с ИПС в другой Фонд.

Статья 5

ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ УЧАСТНИКОВ ФОНДА

5.1.. В зависимости от выбранной Вкладчиком пенсионной схемы Фонд производит расчет и отражение инвестиционного дохода на ИПС Участников или СПС Вкладчика.

Расчет и отражение инвестиционного дохода на СПС или ИПС производится в течении 10 (десяти) рабочих дней после окончания очередного отчетного периода, предусмотренного выбранной пенсионной схемой.

Расчет и начисление инвестиционного дохода на ИПС Участников, получающих пенсионные выплаты, производится с особенностями, предусмотренными **Статьей 10** Правил.

5.2. Независимо от выбранной пенсионной схемы распределение инвестиционного дохода производится Фондом в следующем порядке:

а) по окончании очередного отчетного периода производится начисление минимально-обязательной ставки инвестиционного дохода;

б) по итогам финансового года вся дополнительная прибыль, полученная Фондом за счет размещения активов Фонда с доходностью выше минимально-обязательной, за вычетом административных расходов и формирования Резервного фонда, в размере утвержденном Советом Фонда, ежегодно, после подведения итогов работы Фонда за год, подлежит распределению и зачислению на ИПС Участников или СПС Вкладчика в виде "инвестиционного дохода сверх минимально-обязательного".

5.3. Отчетные периоды и Методики расчета распределения и зачисления на ИПС Участников или СПС Вкладчика минимально-обязательного инвестиционного дохода и инвестиционного дохода сверх минимально-обязательного за соответствующие периоды утверждаются Советом Фонда.

Статья 6

УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА О НЕГОСУДАРСТВЕННОМ ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ

6.1. Вкладчик Фонда, по истечении **3** (трех) месяцев с момента производства первых пенсионных взносов, имеет право досрочного расторжения Договора о негосударственном пенсионном обеспечении в одностороннем порядке и требования досрочной выплаты всей суммы пенсионных накоплений, зачисленной на его СПС или ИПС.

Участник Фонда, наделенный Вкладчиком правом на участие в Фонде, право на досрочное расторжение приобретает по истечении **3** (трех) месяцев с момента заключения Договора выплат.

Кроме указанных выше Договор также может быть досрочно прекращен в следующих случаях:

- а) смерть или ликвидация Вкладчика;
- б) перевод всех средств в другой Фонд;
- в) по решению суда.

6.2. Договор, заключенный Вкладчиком в пользу Участника подлежит досрочному расторжению только в части тех пенсионных взносов, которые не распределены с СПС Вкладчика по ИПС Участников.

6.3. Досрочная выплата пенсионных накоплений в случае одностороннего расторжения Договора по инициативе Вкладчика (Участника), за исключением перевода средств в другой Фонд, производится в следующих размерах:

- поступившие на счет Фонда и зачисленные на СПС или ИПС пенсионные взносы выплачиваются в размере 100%;

- начисленный по минимально-обязательной ставке инвестиционных доход за весь срок действия Договора до момента досрочной выплаты, уменьшается на величину, указанную в **таблице 1**;

- инвестиционный доход сверх минимально-обязательного, рассчитанный за каждый полный финансовый год в течении всего срока действия договора пенсионных накоплений и зачисленный на СПС или ИПС, также уменьшается на величину, указанную в **таблице 1**.

Инвестиционный доход сверх минимально-обязательного текущего финансового года (года досрочного расторжения договора) в расчет суммы досрочной выплаты не входит и выплате не подлежит.

Таблица 1

Таблица снижения инвестиционного дохода
в зависимости от фактического срока действия договора

№ п/п	Фактический срок действия договора до даты досрочного расторжения	Процент снижения инвестиционного дохода по сравнению с расчетным
1	от 3 мес. до 6 мес.	50 %
2	от 6 мес. до 1 года	45 %
3	от 1 года до 2 лет	40%
4	от 2 лет до 3 лет	35%
5	от 3 лет до 4 лет	30%
6	от 4 лет до 5 лет	25%
7	от 5 лет до 10 лет	20%
8	от 10 лет до 15 лет	15 %
9	от 15 лет и далее	10 %

6.4. Порядок оформления досрочного расторжения Договоров взносов и производства досрочных выплат определяется соответствующим Положением, утвержденным Советом Фонда.

6.5. Досрочная выплата итоговых сумм пенсионных накоплений производится в срок не более 40 (сорока) рабочих дней с даты расторжения договора, указанной в заявлении участника Фонда о досрочном расторжении.

6.6. Суммы, образовавшиеся за счет уменьшения к выплате минимально-обязательного инвестиционного дохода и инвестиционного дохода сверх минимально-обязательного в результате досрочного расторжения Договоров, зачисляются в доход Фонда и подлежат распределению по ИПС остальных Участников Фонда по итогам финансового года в виде "инвестиционного дохода сверх минимально-обязательного".

6.7. Выплата пенсионных накоплений при досрочном расторжении Договора в случае перевода средств в другой Фонд производится в сроки, указанные в п.6.5. настоящего документа, и в размере всей суммы пенсионных накоплений находящихся на СПС Вкладчика или ИПС Участника на день перевода средств, за вычетом соответствующих расходов Фонда, связанных с таким переводом.

Сумма пенсионных накоплений в этом случае на руки Участнику не выдается, а переводится в безналичном порядке на счет указанного Участником Фонда.

6.8. В исключительных случаях, на основании Положения, утвержденного Советом Фонда, администрация Фонда вправе произвести досрочную выплату пенсионных накоплений без уменьшения или с меньшим процентом снижения минимально-обязательного инвестиционного дохода и инвестиционного дохода сверх минимально-обязательного, по сравнению с таблицей 1.

6.9. Участник Фонда, выступающий Вкладчиком в свою пользу, в течение всего срока действия Договора Взносов, но не ранее даты, указанной в Договоре, вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор взносов без применения к нему санкций, предусмотренных в настоящей Статье (льготное расторжение), при соблюдении следующих условий:

а) Срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой льготного расторжения, указанной в Договоре взносов, не должен быть меньше:

- 3 (трех) лет - для тех физических лиц, возраст которых позволяет им выйти на пенсию по возрасту (государственную) в срок через 3 (три) года и менее, считая с даты заключения Договора взносов;

- 5 (пяти) лет - для всех остальных физических лиц.

б) В течение 1 (одного) месяца, считая с даты, указанной в Договоре взносов Участник воспользовался правом на льготное расторжение Договора взносов.

6.10. Участник, не воспользовавшийся в течении указанного в подп."б" п.6.9. срока правом на льготное расторжение, вправе досрочно расторгнуть Договор взносов без применения к нему штрафных санкций только по прошествии очередного временного периода, равного предыдущему периоду между датой заключения Договора и датой льготного расторжения.

Статья 7

ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ О СОСТОЯНИИ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ

7.1. В течение всего срока действия Договора взносов Фонд предоставляет каждому Вкладчику (Участнику), по его требованию, устную информацию о состоянии его пенсионного счета за отчетный период, с указанием следующих данных :

- совокупная величина пенсионных взносов за отчетный период, находящихся на его ИПС или СПС;
- совокупная величина инвестиционного дохода, приходящаяся на его пенсионные отчисления;
- совокупная величина пенсионных накоплений, равная сумме пенсионных взносов и инвестиционного дохода за соответствующий период.

7.2. Если это прямо предусмотрено в Договоре взносов то, один раз в год, после подведения итогов финансового года, Фонд в обязательном порядке направляет всем Вкладчикам (Участникам) выписки о состоянии их пенсионных счетов на конец отчетного года.

7.3. Информация о состоянии пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам иначе как с согласия Вкладчика (Участника) - владельца пенсионного счета, за исключением случаев когда такое разглашение прямо предусмотрено действующим законодательством.

Статья 8

ПРАВО СОБСТВЕННОСТИ НА ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ

8.1. Право собственности на пенсионные взносы, производимые Вкладчиком в пользу Участника (ов).

8.1.1. До момента возникновения у Участников права на получение пенсионных выплат при наличии оснований для получения негосударственной пенсии, как это предусмотрено **Статьей 9** Правил, все произведенные Вкладчиком пенсионные взносы остаются в собственности Вкладчика.

8.1.2. С момента зачисления пенсионных взносов на ИПС Участников и до момента возникновения у них права на получение пенсионных выплат право распоряжения пенсионными взносами переходит к Фонду, а право требования пенсионных выплат, при наличии оснований для получения негосударственной пенсии, - к Участникам.

8.1.3. Пенсионные взносы переходят в собственность Участников в момент реализации ими права требования пенсионных выплаты в соответствии с условиями **Статьи 9** Правил.

8.2. Право собственности на инвестиционный доход в случае производства пенсионных взносов Вкладчиком в пользу Участника (ов).

8.2.1. С момента образования инвестиционного дохода и до момента возникновения у Участников Фонда права на получение пенсионных выплат, при наличии оснований для получения негосударственной пенсии, весь указанный доход считается собственностью Фонда, а Вкладчик получает право требования выплаты ему упомянутого дохода только в случае досрочного расторжения Договора о негосударственном пенсионном обеспечении и отзыва ранее произведенных неперсонифицированных пенсионных взносов.

С момента получения Фондом от Вкладчика письменного указания о наделении конкретных физических лиц (Участников) правами на участие в Фонде Вкладчик утрачивает право требования выплаты ему инвестиционного дохода на сумму произведенных пенсионных взносов, распределенную в соответствии с его указаниями по ИПС Участников Фонда.

8.2.2. После отражения инвестиционного дохода на ИПС Участников Фонда у них возникает право требования выплаты указанного дохода в момент возникновения у них права на получение пенсионных выплат в соответствии с условиями **Статьи 9** Правил.

8.2.3. Инвестиционный доход переходит в собственность Участников Фонда в момент реализации ими права требования пенсионных выплаты в соответствии с условиями **Статьи 9**.

8.3. В том случае, если Вкладчиком производятся пенсионные взносы в свою пользу:

а) Все произведенные пенсионные взносы остаются в его собственности;

б) Начисленный инвестиционный доход, до момента возникновения у Вкладчика (Участника) Фонда права на получение пенсионных выплат, выплат при наличии оснований для получения негосударственной пенсии, считается собственностью Фонда, а у Вкладчика (Участника) возникает право требования выплаты указанного дохода в момент возникновения у них права на получение пенсионных выплат в соответствии с условиями **Статьи 9** Правил.

Инвестиционный доход переходит в собственность Вкладчика (Участника) Фонда в момент реализации им права требования пенсионных выплат в соответствии с условиями **Статьи 9** Правил.

РАЗДЕЛ Б. ОСНОВАНИЯ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

Статья 9 ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

9.1. Независимо от выбранного варианта пенсионной схемы единственным основанием для получения пенсионных выплат (негосударственной пенсии) Участником является Договор о негосударственных пенсионных выплатах между Фондом и Участником, заключенный при условии наличия у Участника любого из следующих оснований:

а) возникновение или наличие у Участника Фонда права на получение государственной пенсии по любым основаниям;

б) прямое письменное указание Вкладчика - юридического лица, при условии наличия у Участника согласованного с Вкладчиком длительного трудового стажа непосредственно на предприятии(ях) Вкладчика;

в) другие случаи, предусмотренные действующим законодательством.

9.2. С момента возникновения у Участника Фонда любого из оснований для получения пенсионных выплат, перечисленных в п.п. "а" - "в" предыдущего пункта, он вправе требовать от Фонда заключения Договора о негосударственных пенсионных выплатах и выплаты ему негосударственной пенсии в соответствии с условиями указанного Договора и выбранной пенсионной схемы.

Статья 10 ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

10.1. В течение 10 (десяти) рабочих дней с момента обращения в Фонд Участника, имеющего основания для получения пенсионных выплат, с ним заключается Договор о негосударственных пенсионных выплатах, в котором фиксируются:

- размер пенсионных накоплений на ИПС Участника на момент заключения указанного Договора;

- размер, регулярность, продолжительность пенсионных выплат, в соответствии с выбранной пенсионной схемой;

- дату начала пенсионных выплат;

- номер счета Участника в банке, на который будут зачисляться пенсионные выплаты;

- права и обязанности Участника и Фонда;

- условия и порядок расторжения Договора, в т.ч. досрочного;

- ответственность сторон за несоблюдение условий Договора;

- иные положения, которые стороны признают существенными.

10.2. Независимо от выбранной пенсионной схемы:

а) срок действия Договора или периода выплат не может быть меньше 1 (одного) года и максимальным сроком не ограничен;

б) на Участника распространяются положения Статьи 5 Правил в части начисления инвестиционного дохода, а именно: в течение всего срока Договора на остаток средств на ИПС Участника происходит начисление инвестиционного дохода, включая инвестиционный доход сверх минимально-обязательного по итогам финансового года, в размере и периодичности, предусмотренном выбранной пенсионной схемой;

в) в течение всего срока действия Договора, но не чаще 1 раза в 3 месяца Участник вправе изменить размер получаемой пенсии и/или периодичность ее получения.

10.3. Все пенсионные выплаты осуществляются путем безналичного перечисления на счет в банке, указанный Участником Фонда.

10.4. По истечению 3 (трех) месяцев с момента заключения Договора выплат Участник вправе досрочно расторгнуть Договор, при этом:

- сумма остатка на ИПС возвращается ему в размере 100%;

- сумма минимально-обязательного инвестиционного дохода за последний отчетный период уменьшается на 50%.

Инвестиционный доход сверх минимально-обязательного текущего финансового года (года досрочного расторжения договора) в расчет суммы досрочной выплаты не входит и выплате не подлежит.

Срок, в течении которого Фонд полностью рассчитывается с участником, не может превышать 40 дней с даты расторжения Договора, указанной в заявлении Участника о досрочном расторжении.

10.5. По окончании срока действия договора Участник вправе распорядиться суммой остатка на ИПС по своему усмотрению или продлить договор на тех же или иных условиях. В случае непродления договора сумма остатка на ИПС возвращается Участнику в течении **10** (десяти) дней с момента окончания срока действия договора, путем безналичного перечисления на его счет в банке.

10.6. Договор считается завершенным, а обязательства Фонда выполненными со дня полного расчета с Участником (дня перечисления суммы остатка на именном пенсионном счете в банк).

РАЗДЕЛ В. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА, ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ.**СТАТЬЯ 11
ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА****11.1. Фонд обязан в строгом соответствии с положениями настоящих Правил:**

- а) вести учет полученных пенсионных взносов и выплаченных негосударственных пенсий;
- б) регулярно начислять инвестиционный доход в соответствии с выбранными Вкладчиками вариантами пенсионных схем;
- в) предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов;
- г) принимать все возможные и необходимые меры для безусловного выполнения принятых на себя обязательств по выплатам негосударственных пенсий;
- д) инвестировать активы Фонда, как правило, через Компании по управлению активами НПФ, имеющих лицензии на осуществление указанной деятельности;
- е) осуществлять свою текущую деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с положениями настоящих Правил и требованиями действующего законодательства;
- ж) нести ответственность, предусмотренную действующим законодательством и условиями заключенных Договоров, за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

11.2. Фонд вправе:

- а) самостоятельно, по согласованию с управляющей Компанией, определять инвестиционную стратегию по размещению активов Фонда;
- б) устанавливать формы внутренних документов и бланков, включая процедуры документооборота и делопроизводства;
- в) в спорных случаях толковать отдельные пункты настоящих Правил;
- д) вносить в настоящий документ дополнения и изменения при условии, что они не ухудшают положения Вкладчиков и Участников Фонда, по сравнению с действовавшими на момент заключения соответствующих Договоров.

**СТАТЬЯ 12
ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ****12.1. В течение всего срока действия Договора о негосударственном пенсионном обеспечении Вкладчик обязан:**

- а) уплачивать пенсионные взносы как в свою пользу, так и в пользу третьих лиц в порядке, размерах и в сроки, оговоренные в Договоре;
- б) предоставлять Фонду подробную информацию о количестве, возрастном составе, заработной плате и другие сведения об Участниках, которые стороны сочтут необходимой для успешного выполнения Фондом принятых на себя обязательств;
- в) строго соблюдать условия заключенного Договора и настоящих Правил;
- г) своевременно извещать Фонд обо всех изменениях в количественном составе Участников, а также о перемене места жительства, фамилии и других соответствующих данных;
- д) своевременно информировать Фонд о предстоящих мероприятиях по сокращению персонала;
- е) заблаговременно информировать Фонд о предстоящем наделении правами на участие в Фонде третьих лиц.

12.2. В течение всего срока действия Договора о негосударственном пенсионном обеспечении Вкладчик вправе:

- а) регулярно получать подробную информацию о состоянии своего пенсионного счета;

б) самостоятельно определять персональный состав Участников Фонда, размер перечисляемых в пользу каждого пенсионных взносов и момент наделения их правами на участие в Фонде;

в) заблаговременно известив Фонд, перевести все или часть средств со своего пенсионного счета в другой Фонд;

г) вносить дополнительные пенсионные взносы в неограниченном количестве;

д) на условиях, изложенных в настоящем документе, изменить условия Договора в части размеров, сроков и регулярности перечисления пенсионных взносов, а также выбранную пенсионную схему;

е) получать у сотрудников Фонда подробные бесплатные консультации и разъяснения, касающиеся толкования отдельных положений настоящих Правил;

ж) в случае утраты или невосполнимого повреждения подлинного текста Договора или Пенсионного свидетельства - получать в Фонде копии указанных документов, возместив Фонду понесенные затраты.

12.3. В течение всего срока действия Договоров о негосударственном пенсионном обеспечении и негосударственных пенсионных выплатах Участник обязан:

а) строго соблюдать условия заключенных Договоров и настоящих Правил;

б) своевременно информировать Фонд обо всех изменениях в адресных данных, перемене фамилии и т.п..

12.3. В течение всего срока действия Договоров о негосударственном пенсионном обеспечении и негосударственных пенсионных выплатах Участник вправе:

а) регулярно получать подробную информацию о состоянии своего ИПС;

б) заблаговременно известив Фонд перевести все или часть средств со своего ИПС в другой Фонд;

в) на условиях, изложенных в настоящем документе изменить условия Договора в части размеров, сроков и регулярности перечисления пенсионных взносов и/или пенсионных выплат, а также выбранную пенсионную схему;

г) получать у сотрудников Фонда подробные бесплатные консультации и разъяснения, касающиеся толкования отдельных положений настоящих Правил;

д) в случае утраты или невосполнимого повреждения подлинного текста Договора или Пенсионного свидетельства - получать в Фонде копии указанных документов, возместив Фонду понесенные затраты.

РАЗДЕЛ Г. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

СТАТЬЯ 13 ПОРЯДОК НАСЛЕДОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

13.1. В случае смерти Участника средства, находящиеся на его ИПС, подлежат наследованию в порядке, установленном действующим законодательством.

13.2. Смерть Участника не влечет за собой изменение обязательств Фонда по начислению инвестиционного дохода на средства, находящиеся на ИПС умершего Участника.

Начисление такого дохода продолжается до момента обращения установленных в законном порядке наследников умершего Участника в Фонд с требованием о выдаче им суммы с ИПС умершего Участника.

13.3. Штрафные санкции за досрочное прекращение Договора, предусмотренные в Статье 6 Правил, в этом случае не применяются.

13.4. Выплата суммы с ИПС производится в течение 40 (сорока) дней с момента обращения установленных в законном порядке наследников умершего Участника в Фонд с требованием о выдаче им суммы с ИПС умершего Участника.

СТАТЬЯ 14 ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

14.1. В случае наступления непредвиденных обстоятельств чрезвычайного характера (стихийные бедствия, военные действия, общественные беспорядки, забастовки, остановка или банкротство предприятия, эпидемии, катастрофы, правительственные решения, запреты и ограничения и т.п.), которые Вкладчик, Участник(ки) и Фонд не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами и если эти обстоятельства прямо или косвенно повлияли на выполнение взаимных обязательств Фонда, Вкладчика и Участников - взаимоотношения сторон приостанавливаются на срок действия указанных событий.

По окончании непредвиденных обстоятельств чрезвычайного характера отношения Фонда, Вкладчика и Участников возобновляются.

СТАТЬЯ 15 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15.1. В настоящие Правила по решению Совета Фонда могут быть внесены любые изменения и дополнения, при условии, что они:

- не ухудшают и/или не распространяются на условия ранее заключенных Договоров с Вкладчиками и Участниками;
- соответствующим образом зарегистрированы в Инспекции НПФ.

В случае выхода соответствующего законодательства, касающегося деятельности Негосударственных Пенсионных Фондов, в настоящий документ будут в беспорядном порядке внесены все требуемые законодательством изменения и дополнения.

15.2. Исключительное право на толкование и разъяснение спорных положений настоящих Правил имеет Фонд.

15.3. Фонд обеспечивает сохранность и доступность к информации о состоянии СПС или ИПС в течение 5 (пяти) лет с момента полного выполнения Фондом принятых на себя обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению или закрытию пенсионного счета.

15.4. Все споры, возникшие между Вкладчиками и Участниками с одной стороны и Фондом с другой разрешаются в порядке, установленном действующим законодательством.

15.5. Все иное, специально не оговоренное в настоящем документе, регулируется положениями действующего законодательства.

