

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: "04" марта 2005 г.
в реестре за № 30/2-4
Заместитель руководителя С.К. Харламов
Подпись _____

Пенсионные Правила

Негосударственного пенсионного фонда работников угольной промышленности НПФ "Уголь"

(Новая редакция)

Утверждены решением Совета Фонда

Протокол № 24 от "27" декабря 2004г.

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ
К Вх. № 08-98032
от 23.12.2008

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ
К Вх. № 05-8942
от 08.02.2005

Москва
2004 г.

Оглавление

1. Общие положения	2
2. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах.	2
3. Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом и их описание.	4
4. Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками и условия возникновения и прекращения обязательств Фонда.	15
5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.	16
6. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов.	16
7. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников.	17
8. Перечень пенсионных оснований.	18
9. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий.	18
10. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария.	19
11. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и Фонда.	20
12. Порядок формирования пенсионных резервов.	23
13. Порядок расчета выкупной суммы.	23
14. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры.	24
15. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда.	24
16. Порядок определения размера оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария.	24
17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные Правила Фонда.	24
18. Заключительные положения.	24

1. Общие положения

1.1 Настоящие пенсионные Правила Негосударственного пенсионного фонда работников угольной промышленности разработаны в соответствии с:

- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом № 7 – ФЗ от 12.12.96г. «О некоммерческих организациях»;
- Федеральным законом № 75-ФЗ от 7.05.98г. «О негосударственных пенсионных фондах» (в редакции от 10 января 2003 г. № 14-ФЗ);
- Постановлениями Правительства Российской Федерации;
- Приказами уполномоченного федерального органа исполнительной власти;
- Уставом Фонда;

и утверждены решением Совета Фонда.

1.2 Негосударственный пенсионный фонд работников угольной промышленности (далее – **Фонд**) – особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, одним из исключительных видов деятельности которой является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

1.3 Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

1.4 Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению независимо от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию и по профессиональному пенсионному страхованию.

1.5 Фонд функционирует независимо от системы государственного пенсионного обеспечения. За Участником Фонда сохраняется право получения государственной пенсии.

2. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах.

2.1 пенсионные правила фонда (далее – Правила) – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам. Разрабатывается Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждается Советом Фонда и регистрируется в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом;

2.2 договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – *пенсионный договор*) – соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда (далее – вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) Фонда (далее - участник) негосударственную пенсию. Пенсионный договор является договором в пользу третьих лиц (Участников) в соответствии со ст. 430 ГК РФ.

2.3 вкладчик – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд;

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

2.5 денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком на негосударственное пенсионное обеспечение Участника – состоят из пенсионного взноса и целевого взноса на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда и формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;

2.6 пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

2.7 негосударственная пенсия – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

2.8 график выплат – документ, разрабатываемый Фондом, которым устанавливаются сроки выплат негосударственной пенсии в соответствии с выбранной пенсионной схемой;

2.9 пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;

2.10 пенсионные основания – основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии;

2.11 выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику, участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора;

2.12 пенсионный счет – форма аналитического учета в Фонде, отражающая обязательства Фонда перед вкладчиками или участниками.

2.13 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;

Фондом предусматривается ведение следующих пенсионных счетов:

- солидарный пенсионный счет Вкладчиков (СПСВ);
- именной пенсионный счет (ИПС).

2.14 пенсионные резервы – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами. Пенсионные резервы состоят из резерва покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва;

2.15 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;

2.16 базис расчета размера пенсионных резервов (базис расчета) – совокупность оценок и предположений относительно предстоящих значений параметров, влияющих на размер пенсионных обязательств и пенсионных тарифов Фонда. Утверждается Советом Фонда;

2.17 пенсионное свидетельство (далее – Свидетельство) – документ, выдаваемый Фондом Участнику, свидетельствующий об открытии Участнику именного пенсионного счета и подтверждающий обязательства Фонда перед Участником по выплате негосударственной пенсии на условиях, указанных в пенсионном договоре. Свидетельство подписывается руководителем Фонда и заверяется печатью Фонда;

2.18 список участников – распоряжение, которым Вкладчик определяет Участников пенсионного договора, указывает размер денежных средств, перечисленных в Фонд для обеспечения выплат негосударственной пенсии каждому участнику в отдельности, и в случаях предусмотренных пенсионной схемой, устанавливает размеры негосударственной пенсии;

2.19 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;

2.20 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;

2.21 актуарий - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации;

2.22 уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее - уполномоченный федеральный орган) - федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью;

3. Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание.

3.1 Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения населения Фонд применяет следующие виды пенсионных схем:

Схема № 1 – с установленным размером пожизненных пенсионных выплат, с внесением единовременного взноса.

Схема № 2 – с установленным размером пенсионных выплат, до исчерпания, но не менее 5 лет.

Схема № 3 – с установленным размером пожизненных пенсионных выплат, вкладчики: юридическое лицо совместно с физическим лицом.

Схема № 4 – с установленным размером пенсионных взносов, пожизненными пенсионными выплатами.

Схема № 5 – с установленным размером пенсионных выплат, до исчерпания, но не менее 5 лет, с внесением единовременного взноса.

3.2 Схема № 1 – с установленным размером пожизненных пенсионных выплат, с внесением единовременного взноса.

а) *Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.*

Пенсионный взнос поступает от Вкладчика единовременно, в срок, установленный пенсионным договором. Пенсионный взнос принимается Фондом от Вкладчика в денежной форме.

Одновременно с пенсионным взносом Вкладчик перечисляет целевой взнос на покрытие расходов Фонда, связанных обеспечением уставной деятельности и формированием имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда. Фонд использует полученные средства равномерно в течение срока, который определен исходя из средней оставшейся продолжительности жизни населения РФ по «Таблицам смертности и средней продолжительности жизни населения Российской Федерации».

б) *Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.*

Фонд начинает начисление негосударственной пенсии после наступления у Участника пенсионных оснований (см.раздел 8) и при получении от него правильно заполненных и подписанных:

- «расписки в получении Свидетельства»;
- «заявления» установленной формы;
- справки из органов социального обеспечения о назначении государственной пенсии;
- документа, подтверждающего наступление у Участника дополнительного пенсионного основания, установленного пенсионным договором.

Первая выплата негосударственной пенсии производится не ранее трех месяцев после начала начисления негосударственной пенсии.

Выплаты осуществляются пожизненно, раз в три месяца (ежеквартально) не позднее 5-го числа месяца, следующего за последним месяцем каждого трехмесячного периода. Месяц квартала, в котором будут производиться выплаты участнику, Фонд устанавливает самостоятельно.

Выплаты пенсий осуществляются Фондом путем безналичного перечисления на лицевые счета Участников в филиалы и отделения Сберегательного банка России или других коммерческих банков на территории Российской Федерации по выбору Участника.

Фондом предусмотрена одна из следующих форм контроля за поступлением пенсии на счет Участника:

- ведомость в банке, где открыт лицевой счет Участника, или ведомость у представителя для получения личной подписи Участника;
- бланк расписки в получении негосударственной пенсии, высылаемый Фондом по почтовому адресу Участника.

В первом случае Участник должен расписаться в ведомости. Во втором случае, при получении по почте бланка расписки в получении негосударственной пенсии Участнику необходимо заполнить этот бланк, лично подписать его и выслать письмом в адрес Фонда.

Выплата очередной пенсии производится только после получения Фондом информации о получении Участником предыдущей пенсии – наличие подписи в ведомости или получение заполненного и подписанного бланка расписки. Если к установленному сроку выплат Фонд не получит подтверждения о получении Участником предыдущей пенсии, то выплаты будут приостановлены до выяснения причин.

Размер пенсий устанавливается Вкладчиком самостоятельно.

г) Методика расчета размеров выкупных сумм.

В случае расторжения пенсионного договора, отказа Участника от негосударственной пенсии выплата выкупной суммы Вкладчику/Участнику не производится. Средства на покрытие расходов Фонда на негосударственное пенсионное обеспечение участников Фонда и формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и перечисленные на расчетный счет Фонда в соответствии с пенсионным договором, Вкладчику не возвращаются.

д) Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов.

Полученный Фондом пенсионный взнос направляется на формирование пенсионных резервов и учитывается на **«солидарном пенсионном счете Вкладчиков»** в день его поступления на расчетный счет Фонда.

Вкладчик назначает каждому Участнику величину ежемесячной негосударственной пенсии и предоставляет в Фонд **«Список участников»**. Суммарный размер принимаемых Фондом обязательств на дату заключения договора перед участниками Вкладчика не должен превышать размера пенсионного взноса уплаченного Вкладчиком.

В течение месяца после регистрации **«Списка участников»** Фонд открывает каждому участнику именной пенсионный счет (ИПС) и выписывает Свидетельство. Свидетельство высылается каждому участнику заказным письмом, либо передается Вкладчику для его вручения Участнику. К Свидетельству прилагаются:

- бланк *«расписки в получении Свидетельства»*;
- бланк заявления на получение негосударственной пенсии;
- памятка участнику об условиях и порядке выплат негосударственной пенсии.

При получении Свидетельства Участник лично подписывает *«расписку в получении Свидетельства»* и направляет ее в Фонд.

При открытии участнику ИПС на ИПС отражается размер пенсионного взноса, перечисленного Вкладчиком за данного участника.

Фонд осуществляет начисление пенсии участнику один раз в месяц – формирует размер обязательств Фонда перед участником по выплате пенсии за месяц, который учитывается на ИПС.

В соответствии с **«графиком выплат»** осуществляется выплата пенсии – списание с расчётного счёта Фонда суммы негосударственной пенсии и перечисления (выдачи) её участнику. Выплаты пенсий производятся из средств резерва покрытия пенсионных обязательств. Движение средств **резервов покрытия пенсионных обязательств** отражается на **«именных пенсионных счетах»** участников.

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. Доход, направленный на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств, учитывается на **«именных пенсионных счетах»** участников.

При выбытии Участника из Фонда (в случае смерти Участника, отказе Участника от пенсии и др.) ИПС закрывается. Фонд прекращает ведение учетных операций (начисление и выплату пенсий) по данному ИПС.

е) Возможность или невозможность наследования средств, учтенных на ИПС участников Фонда.

По данной пенсионной схеме наследование не предусмотрено, что учтено актуарными расчетами размера пенсионного взноса.

ж) Иные положения.

Замена данной пенсионной схемы на другую схему не предусмотрена.

3.3 Схема № 2 – с установленным размером пенсионных выплат, до исчерпания, но не менее 5 лет.

а) Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионный взнос поступает от Вкладчика периодически (ежемесячно/ежеквартально/раз в полгода/ежегодно – устанавливается пенсионным договором), равными платежами в течение накопительного периода. Пенсионный взнос принимается Фондом от Вкладчика в денежной форме.

Одновременно с пенсионным взносом Вкладчик перечисляет целевой взнос на покрытие расходов Фонда, связанных обеспечением уставной деятельности и формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда. Фонд использует полученные средства в течение всего срока выплат негосударственной пенсии Участнику.

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

Фонд начинает начисление негосударственной пенсии не ранее окончания установленного Вкладчиком накопительного периода после наступления у Участника пенсионных оснований (п. 8) и при получении от него правильно заполненных и подписанных:

- «расписки в получении Свидетельства»;
- «заявления» установленной формы;
- справки из органов социального обеспечения о назначении государственной пенсии;
- документа, подтверждающего наступление у Участника дополнительного пенсионного основания, установленного пенсионным договором.

Первая выплата негосударственной пенсии производится не ранее трех месяцев после начала начисления негосударственной пенсии.

Выплаты осуществляются в течение числа лет, устанавливаемого Вкладчиком. При нарушении Вкладчиком обязательств по размерам и срокам внесения пенсионных взносов Фонд вправе пересчитать размер и/или продолжительность пенсионных выплат, которые определяются исходя из условия актуарного баланса текущих (на дату начала пенсионных выплат) стоимостей пенсионных взносов и предстоящих выплат. Если расчетная продолжительность выплат окажется менее 5 лет, то Фонд имеет право предложить Участнику увеличить накопительный период или отказаться от негосударственной пенсии с выплатой выкупной суммы.

Выплаты производятся раз в три месяца (ежеквартально) не позднее 5-го числа месяца, следующего за последним месяцем каждого трехмесячного периода. Месяц квартала, в котором будут производиться выплаты участнику, Фонд устанавливает самостоятельно.

Выплата пенсий осуществляется Фондом путем ее безналичного перечисления на лицевые счета Участников в филиалы и отделения Сберегательного банка России или других коммерческих банков на территории Российской Федерации по выбору Участника.

Фондом предусмотрена одна из следующих форм контроля за поступлением пенсии на счет Участника:

- ведомость в банке, где открыт лицевой счет Участника, или ведомость у представителя для получения личной подписи Участника;
- бланк расписки в получении негосударственной пенсии, высылаемый Фондом по почтовому адресу Участника.

В первом случае Участник должен расписаться в ведомости. Во втором случае, при получении по почте бланка расписки в получении негосударственной пенсии Участнику необходимо заполнить этот бланк, лично подписать его и выслать письмом в адрес Фонда.

Выплата очередной пенсии производится только после получения Фондом информации о получении Участником предыдущей пенсии – наличие подписи в ведомости или получение заполненного и подписанного бланка расписки. Если к установленному сроку выплат Фонд не получит подтверждения о получении Участником предыдущей пенсии, то выплаты будут приостановлены до выяснения причин.

Размер пенсии устанавливается Вкладчиком самостоятельно.

Минимальный срок пенсионных выплат устанавливается Вкладчиком самостоятельно, но не менее 5 лет.

г) Методика расчета размеров выкупных сумм.

Выкупная сумма выплачивается Фондом только по тем пенсионным договорам, пенсионный взнос по которым производился Вкладчиком – физическим лицом.

В случае расторжения пенсионного договора выкупная сумма в размере 80% обязательств Фонда перед каждым участником (на дату расторжения и на условиях пенсионного договора) переводится в любой другой Фонд, либо может быть получена лично Участником (если это предусмотрено пенсионным договором). Размер выкупной суммы одного Участника:

$$Ransom_2 = 0,8 \cdot B ,$$

где: B – размер обязательств Фонда перед Участником.

Основанием для выплаты выкупной суммы является заявление Вкладчика – физического лица – о расторжении пенсионного договора с требованием выплаты выкупной суммы.

д) Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов.

Вкладчик назначает участников, в пользу которых он обязуется уплачивать пенсионные взносы и устанавливает величину ежемесячной негосударственной пенсии каждому участнику. Указанные сведения предоставляются в форме «Списка участников».

В течение месяца после регистрации *«Списка участников»* Фонд открывает каждому участнику именной пенсионный счет и выписывает Свидетельство. Свидетельство высылается каждому участнику заказным письмом, либо передается Вкладчику для его вручения Участнику. К Свидетельству прилагаются:

- бланк *«расписки в получении Свидетельства»*;
- бланк заявления на получение негосударственной пенсии;
- памятка участнику об условиях и порядке выплат негосударственной пенсии.

При получении Свидетельства Участник лично подписывает *«расписку в получении Свидетельства»* и направляет ее в Фонд.

Полученный Фондом пенсионный взнос направляется на формирование пенсионных резервов и учитывается на *«солидарном пенсионном счете Вкладчиков»* в день его поступления на расчетный счет Фонда.

При открытии участнику ИПС на ИПС отражается размер пенсионного взноса, перечисленного Вкладчиком.

При каждом последующем поступлении пенсионного взноса Фонд пересчитывает размер обязательств перед Участником и отражает его на ИПС.

Фонд осуществляет начисление пенсии участнику один раз в месяц – формирует размер обязательств Фонда перед участником по выплате пенсии за месяц, который учитывается на ИПС.

В соответствии с *«графиком выплат»* осуществляется выплата пенсии – списание с расчетного счёта Фонда суммы негосударственной пенсии и перечисления (выдачи) её участнику. Выплаты пенсий производятся из средств резерва покрытия пенсионных обязательств. Движение средств *резервов покрытия пенсионных обязательств* отражается на *«именных пенсионных счетах»* участников.

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. Доход, направленный на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств, учитывается на *«именных пенсионных счетах»* участников.

При выбытии Участника из Фонда (в случае смерти Участника, отказе Участника от пенсии и др.) ИПС закрывается. Фонд прекращает ведение учетных операций по данному ИПС.

е) Возможность или невозможность наследования средств, учтенных на ИПС участников Фонда.

Правопреемнику, при его обращении с заявлением в Фонд, предусматривается выплата выкупной суммы в размере обязательств Фонда перед Участником на дату его смерти, если это предусмотрено пенсионным договором.

Правопреемник имеет право обратиться в Фонд для переоформления ИПС на свое имя. Выплаты выкупных сумм производятся из средств пенсионных резервов и учитываются на ИПС.

ж) Иные положения.

Началом накопительного периода считается дата поступления в Фонд первого пенсионного взноса уплаченного Вкладчиком за Участника.

3.4 Схема № 3 – с установленным размером пожизненных пенсионных выплат, вкладчики: юридическое лицо совместно с физическим лицом.

а) *Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.*

50% пенсионного взноса поступает от Вкладчика, единовременно, в срок, установленный пенсионным договором, заключенным с Вкладчиком – юридическим лицом. Оставшаяся часть (50%) пенсионного взноса поступает от Вкладчика – физического лица (далее Вкладчик-участник) периодически (ежемесячно/ежеквартально/ежегодно – устанавливается пенсионным договором, заключенным с Вкладчиком-участником), равными платежами в течение накопительного периода. Пенсионный взнос принимается Фондом от Вкладчика в денежной форме.

Одновременно с пенсионным взносом Вкладчик перечисляет целевой взнос на покрытие расходов Фонда, связанных обеспечением уставной деятельности и формированием имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда. Фонд использует полученные средства равномерно в течение срока, который определен исходя из средней оставшейся продолжительности жизни населения РФ по «Таблицам смертности и средней продолжительности жизни населения Российской Федерации».

б) *Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.*

Фонд начинает начисление негосударственной пенсии не ранее окончания установленного Вкладчиком накопительного периода после наступления у Участника пенсионных оснований (п. 8) и при получении от него правильно заполненных и подписанных:

- «расписки в получении Свидетельства»;
- «заявления» установленной формы;
- справки из органов социального обеспечения о назначении государственной пенсии;
- документа, подтверждающего наступление у Участника дополнительного пенсионного основания, установленного пенсионным договором.

Первая выплата негосударственной пенсии производится не ранее трех месяцев после начала начисления негосударственной пенсии.

Выплаты осуществляются пожизненно, раз в три месяца (ежеквартально) не позднее 5-го числа месяца, следующего за последним месяцем каждого трехмесячного периода. Месяц квартала, в котором будут производиться выплаты участнику, Фонд устанавливает самостоятельно.

Выплаты пенсий осуществляются Фондом путем безналичного перечисления на лицевые счета Участников в филиалы и отделения Сберегательного банка России или других коммерческих банков на территории Российской Федерации по выбору Участника.

Фондом предусмотрена одна из следующих форм контроля за поступлением пенсии на счет Участника:

- ведомость в банке, где открыт лицевой счет Участника, или ведомость у представителя для получения личной подписи Участника;
- бланк расписки в получении негосударственной пенсии, высылаемый Фондом по почтовому адресу Участника.

В первом случае Участник должен расписаться в ведомости. Во втором случае, при получении по почте бланка расписки в получении негосударственной пенсии Участнику необходимо заполнить этот бланк, лично подписать его и выслать письмом в адрес Фонда.

Выплата очередной пенсии производится только после получения Фондом информации о получении Участником предыдущей пенсии – наличие подписи в ведомости или получение заполненного и подписанного бланка расписки. Если к установленному сроку выплат Фонд не по-

лучит подтверждения о получении Участником предыдущей пенсии, то выплаты будут приостановлены до выяснения причин.

Размер пенсий устанавливается Вкладчиком – юридическим лицом самостоятельно.

г) *Методика расчета размеров выкупных сумм.*

В случае расторжения пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом выплата выкупной суммы не производится. Средства на покрытие расходов Фонда на негосударственное пенсионное обеспечение участников Фонда и формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и перечисленные на расчетный счет Фонда в соответствии с пенсионным договором, Вкладчику не возвращаются.

В случае расторжения пенсионного договора с Вкладчиком – физическим лицом выплачивается выкупная сумма, рассчитанная на дату расторжения пенсионного договора, в размере:

$$Runson_3 = 0,8 \cdot B,$$

где: B – размер обязательств Фонда за счет средств, сформированных поступлением периодических пенсионных взносов Вкладчика-участника.

Выкупная сумма может быть переведена в любой другой Фонд, либо получена лично Участником.

д) *Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов.*

Полученный Фондом пенсионный взнос направляется на формирование пенсионных резервов и учитывается на **«солидарном пенсионном счете Вкладчиков»** в день его поступления на расчетный счет Фонда.

Вкладчик - юридическое лицо назначает каждому Участнику величину ежемесячной негосударственной пенсии и предоставляет **«Список участников»**, в котором суммарный размер обязательств, принимаемых Фондом перед участниками на дату заключения договора, не должен превышать размера пенсионного взноса уплаченного Вкладчиком - юридическим лицом.

В течение месяца после регистрации **«Списка участников»** Фонд открывает каждому участнику именной пенсионный счет, выписывает Свидетельство и оформляет со своей стороны пенсионный договор с Вкладчиком – физическим лицом, являющимся Участником по договору с Вкладчиком – юридическим лицом. Свидетельство и пенсионный договор высылаются каждому участнику заказным письмом, либо передается Вкладчику для его вручения Участнику. К Свидетельству прилагаются:

- бланк *«расписки в получении Свидетельства»*;
- бланк заявления на получение негосударственной пенсии;
- памятка участнику об условиях и порядке выплат негосударственной пенсии;
- два экземпляра подписанного со стороны Фонда пенсионного договора с Вкладчиком физическим лицом.

При получении Свидетельства Участник лично подписывает *«расписку в получении Свидетельства»* и направляет ее в Фонд.

При получении пенсионного договора Вкладчик – физическое лицо обязан ознакомиться с ним, подписать его и выслать один экземпляр в адрес Фонда.

При открытии Участнику ИПС на ИПС отражается размер пенсионного взноса, перечисленного Вкладчиками.

Пенсионные взносы, вносимые Вкладчиком - физическим лицом в порядке и в размере, которые определены заключенным с ним пенсионным договором, учитываются на **«именном пенсионном счете»** участника. При каждом поступлении пенсионного взноса Фонд пересчитывает размер обязательств перед Участником и отражает его на ИПС.

Фонд осуществляет начисление пенсии участнику один раз в месяц – формирует размер обязательств Фонда перед участником по выплате пенсии за месяц, который учитывается на ИПС.

В соответствии с **«графиком выплат»** осуществляется выплата пенсии – списание с расчётного счёта Фонда суммы негосударственной пенсии и перечисления (выдачи) её участнику. Выплаты пенсий производятся из средств резерва покрытия пенсионных обязательств. Движение средств **резервов покрытия пенсионных обязательств** отражается на **«именных пенсионных счетах»** участников.

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. Доход, направленный на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств, учитывается на **«именных пенсионных счетах»** участников.

При выбытии Участника из Фонда (в случае смерти Участника, отказе Участника от пенсии и др.) ИПС закрывается.

е) Возможность или невозможность наследования средств, учтенных на ИПС участников Фонда.

Правопреемнику, при его обращении в Фонд, предусматривается выплата выкупной суммы в размере обязательств Фонда, сформированных за счет пенсионного взноса Вкладчика - физического лица, размер которых определяется на дату смерти Участника.

Выплаты выкупных сумм производятся из средств пенсионных резервов и учитываются на ИПС.

ж) Иные положения.

Началом накопительного периода считается дата поступления первого пенсионного взноса Вкладчика – физического лица.

3.5 Схема № 4 – с установленным размером пенсионных взносов, пожизненными пенсионными выплатами.

а) Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионный взнос поступает от Вкладчика, одновременно, в срок, установленный пенсионным договором. Размер пенсионного взноса устанавливается Вкладчиком самостоятельно. Пенсионный взнос принимается Фондом от Вкладчика в денежной форме.

Одновременно с пенсионным взносом Вкладчик перечисляет целевой взнос на покрытие расходов Фонда, связанных с обеспечением уставной деятельности и формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда. Фонд использует полученные средства равномерно в течение срока, который определен исходя из средней оставшейся продолжительности жизни населения РФ по «Таблицам смертности и средней продолжительности жизни населения Российской Федерации».

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

Фонд начинает начисление негосударственной пенсии после наступления у Участника пенсионных оснований (п. 8) и при получении от него правильно заполненных и подписанных:

- «расписки в получении Свидетельства»;
- «заявления» установленной формы;
- справки из органов социального обеспечения о назначении государственной пенсии;
- документа, подтверждающего наступление у Участника дополнительного пенсионного основания, если это предусмотрено пенсионным договором.

Первая выплата негосударственной пенсии производится не ранее трех месяцев после начала начисления негосударственной пенсии.

Выплаты осуществляются пожизненно, равными в течение одного года платежами, раз в три месяца (ежеквартально) не позднее 5-го числа месяца, следующего за последним месяцем каждого трехмесячного периода. Месяц квартала, в котором будут производиться выплаты участнику, Фонд устанавливает самостоятельно.

Выплаты пенсий осуществляются Фондом путем ее безналичного перечисления на лицевые счета Участников в филиалы и отделения Сберегательного банка России или других коммерческих банков на территории Российской Федерации по выбору Участника.

Фондом предусмотрена одна из следующих форм контроля за поступлением пенсии на счет Участника:

- ведомость в банке, где открыт лицевой счет Участника, или ведомость у представителя для получения личной подписи Участника;
- бланк расписки в получении негосударственной пенсии, высылаемый Фондом по почтовому адресу Участника.

В первом случае Участник должен расписаться в ведомости. Во втором случае, при получении по почте бланка расписки в получении негосударственной пенсии Участнику необходимо заполнить этот бланк, лично подписать его и выслать письмом в адрес Фонда.

Выплата очередной пенсии производится только после получения Фондом информации о получении Участником предыдущей пенсии – наличие подписи в ведомости или получение заполненного и подписанного бланка расписки. Если к установленному сроку выплат Фонд не получит подтверждения о получении Участником предыдущей пенсии, то выплаты будут приостановлены до выяснения причин.

Размер годовых пенсионных выплат устанавливается Фондом самостоятельно в размере, $V\%$ от дохода, полученного в предыдущем году от размещения пенсионных взносов Вкладчика. Конкретный размер части дохода (V), направляемый Фондом на выплату пенсий, устанавливается пенсионным договором.

г) Методика расчета размеров выкупных сумм.

В случае расторжения пенсионного договора, отказа Участника от негосударственной пенсии выплата выкупной суммы Вкладчику/Участнику не производится. Средства на покрытие расходов Фонда на негосударственное пенсионное обеспечение участников Фонда и формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и перечисленные на расчетный счет Фонда в соответствии с пенсионным договором, Вкладчику не возвращаются.

д) Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов.

Полученный Фондом пенсионный взнос направляется на формирование пенсионных резервов и учитывается на **«солидарном пенсионном счете Вкладчиков»** в день его поступления на расчетный счет Фонда.

Вкладчик предоставляет **«Список участников»** с указанием размера пенсионного взноса, уплаченного в пользу каждого участника.

В течение месяца после регистрации **«Списка участников»** Фонд открывает каждому участнику **именной пенсионный счет** и выписывает Свидетельство. Свидетельство высылается каждому участнику заказным письмом, либо передается Вкладчику для его вручения Участнику. К Свидетельству прилагаются:

- бланк *«расписки в получении Свидетельства»*;
- бланк заявления на получение негосударственной пенсии;
- памятка участнику об условиях и порядке выплат негосударственной пенсии.

При получении Свидетельства Участник лично подписывает *«расписку в получении Свидетельства»* и направляет ее в Фонд.

При открытии участнику ИПС на ИПС отражается пенсионный взнос, перечисленный Вкладчиком.

Один раз в год до 1 июля, по результатам распределения дохода Фонда от размещения пенсионных резервов, Фонд устанавливает участнику размер пенсии на предстоящий астрономический год.

Фонд осуществляет начисление пенсии участнику один раз в месяц – формирует размер обязательств Фонда перед участником по выплате пенсии за месяц, который учитывается на ИПС.

В соответствии с *«графиком выплат»* осуществляется выплата пенсии – списание с расчётного счёта Фонда суммы негосударственной пенсии и перечисления (выдачи) её участнику. Выплаты пенсий производятся из средств резерва покрытия пенсионных обязательств. Движение средств *резервов покрытия пенсионных обязательств* отражается на *«именных пенсионных счетах»* участников.

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. Доход, направленный на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств, учитывается на *«именных пенсионных счетах»* участников.

При выбытии Участника из Фонда (в случае смерти Участника, отказе Участника от пенсии и др.) ИПС закрывается.

е) Возможность или невозможность наследования средств, учтенных на ИПС участников Фонда.

Наследование средств, учтенных на ИПС не предусмотрено. В случае смерти Участника Вкладчик может назначить нового участника с тем же размером пенсионного взноса.

ж) Иные положения.

Действие пенсионной схемы в части начала пенсионных выплат начинается по прошествии одного года после поступления пенсионного взноса Вкладчика – первый по пенсионному договору *«Список участников»* принимается Фондом через один год после поступления пенсионного взноса.

Замена данной пенсионной схемы на другую не предусмотрена.

3.6 Схема № 5 – с установленным размером пенсионных выплат, до исчерпания, но не менее 5 лет, с внесением единовременного взноса.

а) Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионный взнос поступает от Вкладчика единовременно, в срок, установленный пенсионным договором. Пенсионный взнос принимается Фондом от Вкладчика в денежной форме.

Одновременно с пенсионным взносом Вкладчик перечисляет целевой взнос на покрытие расходов Фонда, связанных с обеспечением уставной деятельности и формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда. Фонд использует полученные средства равномерно в течение срока, который определяется исходя из установленного Вкладчиком максимального срока выплат участникам негосударственных пенсий.

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

Фонд начинает начисление негосударственной пенсии после наступления у Участника пенсионных оснований (п. 8) и при получении от него правильно заполненных и подписанных:

- «расписки в получении Свидетельства»;
- «заявления» установленной формы;
- справки из органов социального обеспечения о назначении государственной пенсии;
- документа, подтверждающего наступление у Участника дополнительного пенсионного основания, установленного пенсионным договором.

Первая выплата негосударственной пенсии производится не ранее трех месяцев после начала начисления негосударственной пенсии.

Выплаты пенсий осуществляются в течение срока, определенного пенсионным договором,

Выплаты осуществляются раз в три месяца (ежеквартально) не позднее 5-го числа месяца, следующего за последним месяцем каждого трехмесячного периода. Месяц квартала, в котором будут производиться выплаты участнику, Фонд устанавливает самостоятельно.

Выплаты пенсий осуществляются Фондом путем безналичного перечисления на лицевые счета Участников в филиалы и отделения Сберегательного банка России или других коммерческих банков на территории Российской Федерации по выбору Участника.

Фондом предусмотрена одна из следующих форм контроля за поступлением пенсии на счет Участника:

- ведомость в банке, где открыт лицевой счет Участника, или ведомость у представителя для получения личной подписи Участника;
- бланк расписки в получении негосударственной пенсии, высылаемый Фондом по почтовому адресу Участника.

В первом случае Участник должен расписаться в ведомости. Во втором случае, при получении по почте бланка расписки в получении негосударственной пенсии Участнику необходимо заполнить этот бланк, лично подписать его и выслать письмом в адрес Фонда.

Выплата очередной пенсии производится только после получения Фондом информации о получении Участником предыдущей пенсии – наличие подписи в ведомости или получение заполненного и подписанного бланка расписки. Если к установленному сроку выплат Фонд не получит подтверждения о получении Участником предыдущей пенсии, то выплаты будут приостановлены до выяснения причин.

Размер пенсий устанавливается Вкладчиком самостоятельно.

г) Методика расчета размеров выкупных сумм.

В случае расторжения пенсионного договора, отказа Участника от негосударственной пенсии выплата выкупной суммы Вкладчику/Участнику не производится. Средства на покрытие расходов Фонда на негосударственное пенсионное обеспечение участников Фонда и формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и перечисленные на расчетный счет Фонда в соответствии с пенсионным договором, Вкладчику не возвращаются.

д) Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов.

Полученный Фондом пенсионный взнос направляется на формирование пенсионных резервов и учитывается на **«солидарном пенсионном счете Вкладчиков»** в день его поступления на расчетный счет Фонда.

Вкладчик назначает каждому Участнику величину ежемесячной негосударственной пенсии и предоставляет в Фонд **«Список участников»**. Суммарный размер принимаемых Фондом обяза-

тельств на дату заключения договора перед участниками Вкладчика не должен превышать размера пенсионного взноса уплаченного Вкладчиком.

В течение месяца после регистрации *«списка участников»* Фонд открывает каждому участнику именной пенсионный счет (ИПС) и выписывает Свидетельство. Свидетельство высылается каждому участнику заказным письмом, либо передается Вкладчику для его вручения Участнику. К Свидетельству прилагаются:

- бланк *«расписки в получении Свидетельства»*;
- бланк заявления на получение негосударственной пенсии;
- памятка участнику об условиях и порядке выплат негосударственной пенсии.

При получении Свидетельства Участник лично подписывает *«расписку в получении Свидетельства»* и направляет ее в Фонд.

При открытии участнику ИПС на ИПС отражается размер пенсионного взноса, перечисленного Вкладчиком.

Фонд осуществляет начисление пенсии участнику один раз в месяц – формирует размер обязательств Фонда перед участником по выплате пенсии за месяц, который учитывается на ИПС.

В соответствии с *«графиком выплат»* осуществляется выплата пенсии – списание с расчётного счёта Фонда суммы негосударственной пенсии и перечисления (выдачи) её участнику. Выплаты пенсий производятся из средств резерва покрытия пенсионных обязательств. Движение средств *резервов покрытия пенсионных обязательств* отражается на *«именных пенсионных счетах»* участников.

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. Доход, направленный на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств, учитывается на *«именных пенсионных счетах»* участников.

При выбытии Участника из Фонда (в случае смерти Участника, отказе Участника от пенсии и др.) ИПС закрывается. Фонд прекращает ведение учетных операций (начисление и выплату пенсий) по данному ИПС.

е) *Возможность или невозможность наследования средств, учтенных на ИПС участников Фонда.*

По данной пенсионной схеме наследование не предусмотрено, что учтено актуарными расчетами размера пенсионного взноса.

ж) *Иные положения.*

Замена данной пенсионной схемы на другую схему не предусмотрена.

4. Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками и условия возникновения и прекращения обязательств Фонда.

4.1 В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности определенные условиями этого договора, а так же несут ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

4.2 Обязательства Фонда перед Вкладчиком возникают из пенсионного договора, после внесения Вкладчиком пенсионного взноса и заключаются в негосударственном пенсионном обеспечении участников.

4.3 Обязательства Фонда перед Участником возникают из заключенного пенсионного договора после открытия ему ИПС. Обязательства Фонда перед Участником состоят в своевременной

выплате пенсий в размере, порядке и на условиях, предусмотренных пенсионным договором и выбранной Вкладчиком пенсионной схемой.

4.4 Обязательства Фонда перед Вкладчиком и Участником прекращаются в случае:

- 4.4.1** выполнения Фондом условий пенсионного договора в полном объеме;
- 4.4.2** окончания установленного срока выплат;
- 4.4.3** смерти Участника (для пенсионных схем, в которых наследование не предусмотрено);
- 4.4.4** закрытия ИПС Участника по распоряжению Вкладчика (п. 11.5.4 настоящих Правил) или личному заявлению Участника с отказом от назначенной ему негосударственной пенсии;
- 4.4.5** расторжения пенсионного договора;
- 4.4.6** выплаты выкупной суммы;
- 4.4.7** ликвидации Фонда по решению суда.

4.5 Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками.

Фонд несет установленную законодательством ответственность перед вкладчиками и участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств, определенных условиями пенсионных договоров. В случае реорганизации Фонда, ответственность перед вкладчиками и участниками несет правопреемник Фонда.

Фонд освобождается от ответственности перед вкладчиками и участниками, если докажет, что неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Фонда произошло вследствие непреодолимой силы (форс-мажор) или не выполнения Вкладчиком и (или) Участником обязанностей, возложенных на них пенсионным договором и настоящими Правилами.

4.6 Фонд не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по пенсионным договорам вследствие ненадлежащих действий или бездействия Вкладчика или Участника.

4.7 Фонд в целях охраны интересов участников не вправе принимать на себя поручительства за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог пенсионные резервы, выступать в качестве учредителя в организациях, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги.

5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.

5.1 Пенсионные взносы вносятся в денежной форме в рублях Российской Федерации способом, не противоречащим действующему законодательству Российской Федерации и предусмотренным пенсионным договором.

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

5.3 Пенсионный взнос вносится в составе средств, перечисляемых Вкладчиком на негосударственное пенсионное обеспечение участников.

5.4 Для увеличения пенсий Участника Вкладчик должен внести дополнительный пенсионный взнос, что оформляется соответствующим дополнительным соглашением к пенсионному договору или отдельным пенсионным договором.

6. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов.

6.1 Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с пенсионными правилами Фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

6.2 Размещение пенсионных резервов осуществляется Фондом на следующих принципах:

- обеспечения сохранности указанных средств;
- обеспечения 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 и участников;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

6.3 Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.4 Размещение пенсионных резервов осуществляется Фондом самостоятельно или через управляющих по договорам доверительного управления.

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

6.6 Порядок контроля за размещением средств пенсионных резервов устанавливается Правительством Российской Федерации.

7. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников.

7.1 В целях учета выполнения принятых Фондом обязательств перед вкладчиками и участниками НПФ "Уголь" отражает движение средств пенсионных резервов в соответствии с порядком ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, утвержденным Советом Фонда.

Движение средств пенсионных резервов отражается на следующих пенсионных счетах:

- *солидарном пенсионном счете Вкладчиков*;
- *именных пенсионных счетах* участников.

7.2 Полученный Фондом пенсионный взнос направляется на формирование пенсионных резервов и учитывается на *«солидарном пенсионном счете Вкладчиков»* в день его поступления на расчетный счет Фонда.

7.3 В течение месяца после регистрации *«списка участников»* Фонд открывает каждому участнику именной пенсионный счет, выписывает Свидетельство и отражает на *ИПС* пенсионный взнос, перечисленный Вкладчиком.

Датой регистрации списка считается дата акта приема-передачи *«Списка участников»*, которой Фонд подтвердил (после проверки) корректность составления *«Списка участников»*.

7.4 Именные и солидарные пенсионные счета ведутся в электронной форме.

7.5 ИПС закрывается в случае:

- 7.5.1** смерти Участника;
- 7.5.2** выплаты или перевода выкупной суммы в другой Фонд при расторжении пенсионного договора (для пенсионных схем, предусматривающих выплату выкупной суммы);
- 7.5.3** окончания установленного срока выплат.
- 7.5.4** получения Фондом распоряжения Вкладчика (п. 11.5.4 настоящих Правил) о прекращении обязательств в отношении отдельного участника;
- 7.5.5** отказа Участника от пенсии;

7.5.6 безрезультатных усилий Фонда и Вкладчика по установлению связи с Участником в течение более трех лет после:

- открытия Участнику ИПС с целью выдачи ему Свидетельства;
- окончания накопительного периода;
- даты последней выплаты негосударственной пенсии.

7.6 Движение средств страхового резерва отражается на **«солидарном пенсионном счете Вкладчиков»** обособленно.

7.7 Доход Фонда от размещения пенсионных резервов (за вычетом отчислений на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и формирование страхового резерва) отражается на **«именных пенсионных счетах»** участников.

Доход Фонда от размещения пенсионных резервов, направляемый на формирование страхового резерва, отражается на **«солидарном пенсионном счете Вкладчиков»** обособленно, а его размер определяется “Положением о страховом резерве НПФ «Уголь»”, которое утверждается Советом Фонда.

7.8 Информация о состоянии пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит разглашению без разрешения Вкладчика или Участника Фонда, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.9 Фонд обеспечивает сохранность информации о пенсионных счетах в течение трех лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

7.10 По запросу Участника или его доверенного лица Фонд предоставляет выписку с ИПС этого Участника.

7.11 По запросу Вкладчика Фонд предоставляет выписку с **«солидарного пенсионного счета Вкладчиков»**, отражающую поступление пенсионных взносов Вкладчика.

8. Перечень пенсионных оснований.

8.1 Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются пенсионные основания, установленные законодательством Российской Федерации на момент заключения указанных договоров.

8.2 В пенсионных договорах могут быть предусмотрены дополнительные условия/основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии:

- окончание накопительного периода;
- увольнение с предприятия;
- другие условия/основания.

9. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий.

9.1 Для пенсионных схем с установленными выплатами (схемы №№ 1-3 и 5) пенсия участнику назначается Вкладчиком.

Для пенсионных схем с установленными взносами (схема № 4) пенсия участнику назначается Фондом.

9.2 Начало пенсионных выплат определяется условиями выбранной пенсионной схемы.

9.3 Выплаты осуществляются в соответствии с **«графиком выплат»** раз в три месяца (ежеквартально) не позднее 5-го числа месяца, следующего за последним месяцем каждого трехмесячного периода. Месяц квартала, в котором будут производиться выплаты участнику, Фонд устанавливает самостоятельно.

9.4 Пенсионные выплаты Участникам производятся из средств резервов покрытия пенсионных обязательств и отражаются на ИПС.

9.5 Продолжительность выплат определяется пенсионным договором.

9.6 Условиями выплаты негосударственных пенсий участникам Фонда являются:

9.6.1 открытие Участнику ИПС и выдача Свидательства (получение Фондом расписки Участника в получении Свидательства);

9.6.2 своевременное представление Участником документов, подтверждающих наступление пенсионных оснований;

9.6.3 представление Участником заявления на получение пенсии с указанием реквизитов банка, куда будут перечисляться пенсионные выплаты.

9.7 Выплаты пенсий осуществляются Фондом путем безналичного перечисления на лицевые счета Участников в филиалы и отделения Сберегательного банка России или других коммерческих банков на территории Российской Федерации по выбору Участника. В отдельных случаях, на основании заявления Участника, допускается выплата негосударственной пенсии почтовым переводом или через кассу Фонда.

9.8 Пенсионные выплаты негосударственных пенсий производятся в денежной форме в рублях Российской Федерации.

9.9 В случае длительной (более 6 месяцев) задержки документов, представляемых Участником в Фонд для начала пенсионных выплат, пенсия начисляется не более чем за 6 месяцев до даты регистрации Фондом документов Участника.

9.10 На время лишения участника свободы по приговору суда, выплата негосударственной пенсии приостанавливается. Со дня освобождения выплаты негосударственных пенсий могут быть возобновлены по личному заявлению Участника и предъявлению Свидательства.

10. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария.

Пенсионный договор.

10.1 Взаимоотношения Фонда с вкладчиком по негосударственному пенсионному обеспечению регулируются соответствующим пенсионным договором, который заключается в письменном виде.

10.2 Условия пенсионного обеспечения указанные в пенсионных договорах, устанавливаются в соответствии с настоящими Правилами.

10.3 Вкладчик самостоятельно выбирает тип пенсионной схемы и устанавливает для участников дополнительные пенсионные основания.

10.4 К пенсионному договору прилагается «*Список участников*» установленной формы, составляемый Вкладчиком самостоятельно.

10.5 Условия пенсионного договора могут изменяться в следующих случаях:

10.5.1 по обоюдному согласию сторон;

10.5.2 по инициативе Вкладчика – на протяжении всего накопительного периода;

10.5.3 по инициативе Фонда в случаях:

- несоблюдения Вкладчиком условий пенсионного договора;
- существенного изменения ситуации на финансовых и фондовых рынках;
- изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или выхода руководящих документов уполномоченного федерального органа, в соответствии с которыми условия пенсионного договора начинают противоречить действующему законодательству;

10.6 Все изменения и дополнения пенсионного договора оформляются в виде отдельных документов, которые подписываются полномочными представителями Фонда и Вкладчика.

10.7 Пенсионный договор прекращает действие в случае полного исполнения сторонами обязательств по этому договору.

10.8 Пенсионный договор может быть прекращен досрочно путем расторжения:

10.8.1 по соглашению сторон;

10.8.2 по решению суда.

10.9 При досрочном расторжении пенсионного договора выплата выкупной суммы производится только в том случае если это предусмотрено пенсионной схемой.

10.10 Права и обязанности по пенсионному договору не могут передаваться третьим лицам, за исключением случаев расторжения договора по решению суда.

Договор доверительного управления.

10.11 Фонд самостоятельно выбирает управляющие компании.

10.12 Договор доверительного управления заключается на срок не более 15 лет.

10.13 В договоре доверительного управления должны быть предусмотрены нормативы определения размера и порядка оплаты услуг управляющего.

10.14 При отсутствии заявления одной из сторон о прекращении договора по окончании срока его действия он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены договором.

Договор об оказании услуг специализированным депозитарием.

10.15 Порядок заключения договора об оказании услуг специализированного депозитария утверждается Правительством Российской Федерации.

10.16 Фонд самостоятельно выбирает специализированный депозитарий и заключает с ним договор об оказании услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учета перехода прав собственности на ценные бумаги, в которые размещены пенсионные резервы.

10.17 Изменения, вносимые в договор об оказании услуг специализированного депозитария не должны противоречить действующему законодательству.

10.18 Фонд может самостоятельно отказаться от услуг ранее выбранного им специализированного депозитария.

11. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и Фонда.

11.1 Фонд обязан:

11.1.1 осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда, настоящими Правилами и заключенными пенсионными договорами;

11.1.2 на основании «Списка участников» открыть Участнику ИПС в порядке и сроки, принятые в выбранной пенсионной схеме;

11.1.3 оформить на имя участника Свидетельство установленного образца об открытии ИПС и передавать его Вкладчику (Участнику);

11.1.4 выплачивать участникам негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;

11.1.5 осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;

- 11.1.6** переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
- 11.1.7** размещать пенсионные резервы в соответствии с Уставом, Правилами Фонда и действующим законодательством Российской Федерации;
- 11.1.8** распределять доход, полученный от размещения пенсионных резервов, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и решениями Совета Фонда;
- 11.1.9** формировать резерв покрытия пенсионных обязательств, а также страховой резерв для обеспечения устойчивости исполнения обязательств Фонда по пенсионным договорам;
- 11.1.10** обеспечить конфиденциальность информации – не передавать третьим лицам информацию о состоянии пенсионных счетов, производимых выплатах негосударственных пенсий. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и государственного уполномоченного органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях, а также по поручению Вкладчика (Участника).
- 11.1.11** предоставлять по запросу участника информацию о состоянии его ИПС;
- 11.1.12** публиковать отчет о своей деятельности в средствах массовой информации не реже одного раза в год;
- 11.1.13** предоставлять информацию о своей деятельности в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом;
- 11.1.14** не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков, участников;
- 11.1.15** обеспечить сохранность документов, предоставленных вкладчиками, участниками, а также возникшими в процессе уставной деятельности Фонда, в сроки, определенные законодательством Российской Федерации и внутренними распорядительными документами Фонда.

11.2 Фонд имеет право:

- 11.2.1** осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 11.2.2** заключать договора и совершать иные юридические действия с российскими и иностранными юридическими и физическими лицами в рамках полномочий, определяемых действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда и настоящими Правилами;
- 11.2.3** самостоятельно определять управляющего (управляющих) с которыми он заключает договора о размещении пенсионных резервов, а так же актуариев, аудиторов и специализированный депозитарий;
- 11.2.4** создавать, в соответствии с действующим законодательством, необходимые для своей деятельности, специальные фонды и резервы, назначение, порядок формирования и использования которых определяется Советом Фонда;
- 11.2.5** проверять полученные от вкладчиков и участников документы и информацию в целях обеспечения достоверности ведения учета и документооборота Фонда;
- 11.2.6** распределять доход, полученный от размещения пенсионных резервов в соответствии с действующим законодательством РФ и решениями Совета Фонда;
- 11.2.7** приостановить выплаты пенсий в случае установления недостоверности и/или отсутствия документов и информации, полученных от Вкладчика (участника) и необходимых для осуществления выплат, до полного выяснения обстоятельств;
- 11.2.8** осуществлять свою оперативную деятельность через своего представителя;
- 11.2.9** производить отчисления на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов. Размер и порядок отчислений определяется Советом Фонда с учетом действующего законодательства РФ;

11.2.10 производить отчисления части сумм пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов.

11.3 Фонд не имеет права:

11.3.1 расходовать средства пенсионных резервов на цели, не предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;

11.3.2 производить выплаты пенсий участникам при отсутствии пенсионных оснований.

11.4 Вкладчик Фонда обязан:

11.4.1 вносить пенсионные взносы денежными средствами в порядке, размерах и сроки, предусмотренные пенсионным договором и настоящими Правилами;

11.4.2 оплачивать услуги Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников в виде средств на покрытие расходов Фонда на негосударственное пенсионное обеспечение, перечисляемых в составе средств на негосударственное пенсионное обеспечение;

11.4.3 ознакомить участников с Правилами Фонда, пенсионным договором и разъяснить им условия негосударственного пенсионного обеспечения;

11.4.4 предоставить Фонду необходимую информацию об участниках в срок, указанный в договоре. Ответственность за достоверность представленных Фонду сведений несет Вкладчик;

11.4.5 сообщать Фонду все изменения в информации об Участнике (места жительства, паспортных данных, банковских реквизитов и пр.), необходимой Фонду для выполнения в полном объеме обязательств перед Участником;

11.4.6 содействовать работе Представителя Фонда на предприятии-вкладчике.

11.4.7 выдать участникам без каких-либо условий и ограничений полученные от Фонда Свидетельства.

11.5 Вкладчик имеет право:

11.5.1 требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;

11.5.2 представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

11.5.3 знакомиться с Правилами Фонда, вносимыми в них изменениями и дополнениями;

11.5.4 выдать Фонду распоряжение о закрытии ИПС и прекращении обязательств Фонда в отношении отдельного Участника. Это распоряжение может быть выдано Вкладчиком только в отношении Участника, у которого не наступили пенсионные основания (см. раздел 8).

11.6 Участник Фонда обязан:

11.6.1 открыть лицевой счет в банке на территории Российской Федерации;

11.6.2 не позднее 3 месяцев с даты, начиная с которой должна производиться Фондом первая выплата негосударственной пенсии (пункт «б» пенсионной схемы), предоставлять Фонду (через Вкладчика и/или самостоятельно) необходимые документы:

11.6.2.1 «заявление» установленной формы на получение негосударственной пенсии с личной подписью, заверенной в установленном порядке;

11.6.2.2 выписку из приказа об увольнении, если увольнение предусмотрено Договором;

11.6.2.3 справку из органов социального обеспечения о назначении государственной пенсии с указанием даты выхода на пенсию;

11.6.2.4 банковские реквизиты открытого лицевого счета в банке на территории Российской Федерации.

11.6.3 отправлять в адрес Фонда расписки в получении очередной пенсии;

11.6.4 сообщать Фонду обо всех изменениях (места жительства, паспортных данных, банковских реквизитов и пр.), необходимых Фонду для выполнения в полном объеме обязательств перед Участником.

11.7 Участник Фонда имеет право:

11.7.1 требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с условиями пенсионного договора;

11.7.2 знакомиться с Правилами Фонда, вносимыми в них изменениями и дополнениями;

11.7.3 получать от Фонда Свидетельство об открытии именного пенсионного счета, а в случае утраты Свидетельства – его дубликат (на основании личного заявления);

11.7.4 получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой при наступлении пенсионных оснований;

11.7.5 получать от работников Фонда консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;

11.7.6 отказаться от назначенной негосударственной пенсии.

12. Порядок формирования пенсионных резервов.

12.1 Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками Фонд формирует пенсионные резервы за счет:

12.1.1 пенсионных взносов вкладчиков;

12.1.2 части дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;

12.1.3 целевых поступлений.

12.2 Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв.

12.3 Движение средств резервов покрытия пенсионных обязательств отражается на **«именных пенсионных счетах»** участников.

12.4 Движение средств страхового резерва отражается на **«солидарном пенсионном счете Вкладчиков»**.

12.5 Полученный Фондом пенсионный взнос отражается на **«солидарном пенсионном счете Вкладчиков»** в день его поступления на расчетный счет Фонда и направляется на формирование пенсионных резервов.

12.6 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.

13. Порядок расчета выкупной суммы.

13.1 Размер выкупной суммы определяется по формуле, указанной в выбранной пенсионной схеме. Применяемая для расчета выкупной суммы актуарная норма доходности соответствует актуарной норме доходности, используемой Фондом при расчете пенсионного взноса по пенсионному договору.

13.2 Перевод выкупной суммы в другой фонд производится Фондом в течение трех месяцев после расторжения пенсионного договора и получения соответствующего уведомления от пенсионного фонда, в который переводится выкупная сумма.

Выкупная сумма, подлежащая передаче другому пенсионному фонду, наличными средствами Вкладчику (Участнику) не выдается.

13.3 Выкупная сумма может быть получена лично Участником, если это предусмотрено пенсионным договором.

14. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры.

По запросу Вкладчика или Участника Фонд предоставляет информацию об управляющем (управляющих) и специализированном депозитарии, за исключением той информации, которая составляет, по законодательству Российской Федерации, коммерческую тайну управляющего (управляющих) и специализированного депозитария.

15. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда.

15.1 Расчет обязательств Фонда производится по совокупности обязательств, возникающих у него по всем используемым пенсионным схемам.

15.2 Расчет размера обязательств Фонда по применяемым пенсионным схемам осуществляется с использованием:

15.2.1 базиса расчета, утвержденного Советом Фонда на дату расчета обязательств;

15.2.2 формул расчета современной стоимости обязательств.

15.3 При расчете размера обязательств Фонда также учитывается:

- сформированный (на дату расчета) размер обязательств Фонда перед участниками по выплате пенсий за прошедшие периоды времени;
- полученные Фондом суммы пенсионного взноса до представления «*Списка участников*».

16. Порядок определения размера оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария.

Размеры оплаты услуг управляющих и специализированного депозитария Фонда определяются в соответствии с заключаемыми договорами и действующим законодательством Российской Федерации.

17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные Правила Фонда.

17.1 Вносимые изменения и дополнения в правила фонда не должны противоречить требованиям законодательства, нормативным правовым актам, требованиям уполномоченного федерального органа, учредительным документам и уставной деятельности Фонда.

17.2 Внесение изменений и дополнений в Правила Фонда является исключительной компетенцией Совета Фонда.

17.3 Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, вступают в силу только после их регистрации государственным уполномоченным органом.

17.4 Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, могут оформляться как в виде постатейных изменений, так и в виде новой редакции Правил.

18. Заключительные положения.

18.1 Споры и разногласия, возникшие между Вкладчиком и Участником, к компетенции Фонда не относятся и решаются в установленном законодательством порядке.

18.2 Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими правилами, пенсионным договором, Уставом Фонда, законами и

иными нормативными актами Российской Федерации, относятся к компетенции Совета Фонда и исполнительного органа Фонда.

18.3 Районные коэффициенты и надбавки на негосударственную пенсию не начисляются.