

«УТВЕРЖДЕНО»
решением
Совета Негосударственного
пенсионного фонда
«Пенсионный фонд «Промышленно-строительного
банка»

Протокол № 40 от «02» апреля 2009 г.

Председатель Совета Фонда

О.Л. Осинowski

Секретарь Совета Фонда

М.М. Заболотнева

СТРАХОВЫЕ ПРАВИЛА

Негосударственного пенсионного фонда
«Пенсионный фонд «Промышленно–строительного банка»
(новая редакция)

Санкт-Петербург
2009

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ЗАСТРАХОВАННЫМИ ЛИЦАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	3
3.	ИНВЕСТИРОВАНИЕ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ	3
4.	ВЕДЕНИЕ ФОНДОМ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ И ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ	4
5.	ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ (РАСТОРЖЕНИЕ) ДОГОВОРА ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ	4
6.	ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ (РАСТОРЖЕНИЕ) ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ	5
7.	ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ (РАСТОРЖЕНИЕ) ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ	6
8.	ПЕРЕДАЧА ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА В ДРУГОЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ИЛИ В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	6
9.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА И ФОНДА	7
10.	ФОРМИРОВАНИЕ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ	9
11.	ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ФОНДОМ ЗАСТРАХОВАННОМУ ЛИЦУ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ	10
12.	ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЕ ПРАВИЛА, ВКЛЮЧАЯ УВЕДОМЛЕНИЕ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	10
13.	ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ	10
14.	НАЗНАЧЕНИЕ И ВЫПЛАТА НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ ЗАСТРАХОВАННОМУ ЛИЦУ, А ТАКЖЕ ВЫПЛАТА ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЕГО ПРАВОПРЕЕМНИКАМ	10
15.	ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ	11

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Негосударственный пенсионный фонд «Пенсионный фонд «Промышленно-строительного банка» (далее - «Фонд») создан решением собрания учредителей от 27.03.1995 г. (Протокол № 1), в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Указом Президента Российской Федерации «О негосударственных пенсионных фондах» от 16.09.1992 г. № 1077 и действует на основании Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ, Федерального закона «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ и другими нормами действующего законодательства Российской Федерации.

1.2. Местонахождение Фонда – 197101, Россия, город Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 34.

1.3. Настоящие Страховые Правила (далее – «Правила») разработаны в соответствии с Федеральными законами Российской Федерации «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ, «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ, «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ, «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» от 24.07.2002 г. № 111-ФЗ, другими нормами действующего законодательства Российской Федерации.

1.4. Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договору об обязательном пенсионном страховании, заключенном Фондом с застрахованным лицом в пользу этого лица или его правопреемников (далее – «Договор об обязательном пенсионном страховании»).

1.5. Лицензия Фонда на осуществление деятельности: № 15 от 27 октября 1995 года выдана Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР России).

2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ЗАСТРАХОВАННЫМИ ЛИЦАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.

2.1. Обязательства Фонда перед застрахованным лицом возникают с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании.

2.2. Обязательства Фонда перед застрахованным лицом прекращаются после их полного исполнения в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании.

2.3. Под исполнением Фондом своих обязательств понимается, назначение и выплата застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии, осуществление выплаты пенсионных накоплений правопреемнику (правопреемникам) застрахованного лица, передача пенсионных накоплений другому страховщику в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», договором об обязательном пенсионном страховании и настоящими Правилами.

2.4. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

3. ИНВЕСТИРОВАНИЕ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ.

3.1. Фонд передает пенсионные накопления застрахованного лица с целью инвестирования в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям), с которой Фондом заключен договор (договоры) доверительного управления пенсионными накоплениями (далее - договор доверительного управления) и которая, соответствует требованиям, установленным Федеральным законом «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

3.2. Инвестирование пенсионных накоплений осуществляется исключительно в интересах застрахованных лиц. Доверительным управляющим по договору доверительного управления является управляющая компания (управляющие компании).

3.3. Пенсионные накопления инвестируются исключительно в активы, в которые инвестирование пенсионных накоплений разрешено в соответствии с Федеральным законом «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

4. ВЕДЕНИЕ ФОНДОМ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ И ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ.

4.1. Фонд самостоятельно ведет пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц (далее - пенсионные счета) либо заключает с другой организацией договор об оказании услуг по ведению пенсионных счетов. Оплата указанных услуг осуществляется за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и части дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемого на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

4.2. При заключении договора об оказании услуг по ведению пенсионных счетов с другой организацией Фонд информирует застрахованное лицо о наименовании, местонахождении и дате государственной регистрации этой организации.

4.3. Фонд ведет учет пенсионных накоплений на пенсионном счете отдельно от других операций. Идентификация застрахованного лица осуществляется по страховому номеру, который присваивается индивидуальному лицевому счету застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета Пенсионного фонда Российской Федерации и одновременно является составной частью номера пенсионного счета.

4.4. Фонд ведет пенсионный счет на основе стандартов учета пенсионных накоплений в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, обеспечивая сопоставимость своей системы учета с системой учета Пенсионного фонда Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».

4.5. Фонд ведет обособленный учет пенсионных накоплений, позволяющий сверять средства, учтенные на пенсионном счете за прошедший финансовый год, с суммой поступивших страховых взносов и доходами, полученными от инвестирования пенсионных накоплений за тот же период, а также средства, учтенные на пенсионном счете нарастающим итогом, с общим объемом пенсионных накоплений в фонде.

4.6. Пенсионный счет открывается с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании и закрывается после полного исполнения обязательств, предусмотренных этим договором. Одному застрахованному лицу в Фонде может быть открыт только один пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии.

4.7. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионному счету в течение всей жизни застрахованного лица, а после его смерти - в течение срока, предусмотренного порядком хранения пенсионных дел в соответствии с законодательством Российской Федерации. Фонд также обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах.

4.8. Фонд направляет застрахованному лицу ежегодно, не позднее 1 сентября, информацию о состоянии его пенсионного счета и результатах инвестирования пенсионных накоплений.

5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ (РАСТОРЖЕНИЕ) ДОГОВОРА ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ.

5.1. Договор об обязательном пенсионном страховании заключается Фондом и застрахованным лицом на неопределенный срок в соответствии с типовым договором об обязательном пенсионном страховании и в соответствии с порядком, определенным ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

5.2. В один период времени в отношении каждого застрахованного лица может действовать только один договор об обязательном пенсионном страховании.

5.3. Фонд не вправе отказать застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, за исключением случая, когда Фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» принимает решение о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц, а также в случае введения в отношении Фонда запрета на проведение всех или части операций по пенсионному страхованию.

5.4. Договор об обязательном пенсионном страховании вступает в силу со дня зачисления на счет Фонда пенсионных накоплений, переданных предыдущим страховщиком (другим негосударственным пенсионным фондом или Пенсионным фондом Российской Федерации).

Предыдущий страховщик (другой негосударственный пенсионный фонд или Пенсионный

фонд Российской Федерации) не позднее 30 дней со дня перечисления средств пенсионных накоплений направляет:

- Фонду информацию о суммах переданных средств пенсионных накоплений в отношении каждого застрахованного лица с указанием фамилии, имени, отчества, даты и места рождения, пола и страхового номера страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования застрахованного лица;

- уполномоченному федеральному органу информацию об объеме средств пенсионных накоплений, переданных Фонду, по форме, утвержденной уполномоченным федеральным органом.

5.5. Договор об обязательном пенсионном страховании может быть изменен сторонами в порядке, предусмотренном типовым договором об обязательном пенсионном страховании.

5.6. Договор об обязательном пенсионном страховании прекращается (расторгается) в случае наступления одного из следующих событий, в зависимости от того, какое из них наступило ранее:

- а) заключения застрахованным лицом с другим негосударственным пенсионным фондом договора об обязательном пенсионном страховании и получения Фондом уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении соответствующих изменений в единый реестр застрахованных лиц;

- б) удовлетворения Пенсионным фондом Российской Федерации заявления застрахованного лица о передаче пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации и получения Фондом уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении соответствующих изменений в единый реестр застрахованных лиц;

- в) истечение 3 месяцев со дня аннулирования лицензии Фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию по решению суда;

- г) смерти застрахованного лица;

- д) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.7. Фонд в срок, не превышающий двух месяцев со дня получения Фондом информации о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании, направляет уведомление о прекращении договора с указанием основания его прекращения в случае:

- прекращения указанного договора с застрахованным лицом по основанию, предусмотренному п.п. «в» п.5.6. настоящих Правил, - в Пенсионный фонд Российской Федерации и застрахованному лицу;

- прекращения указанного договора с застрахованным лицом по основанию, предусмотренному п.п. «г» п. 5.6. настоящих Правил, - в Пенсионный фонд Российской Федерации и правопреемникам умершего застрахованного лица, указанным в договоре об обязательном пенсионном страховании или в соответствующем заявлении застрахованного лица, поданном в Фонд.

Форма уведомления о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании в случаях, указанных в настоящем пункте, утверждается уполномоченным федеральным органом по согласованию с Пенсионным фондом Российской Федерации.

5.8. В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании по основанию, предусмотренному п.п. «г» п. 5.6. настоящих Правил, и в порядке, установленном ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Фонд обязан выплатить правопреемнику (правопреемникам) умершего застрахованного лица сумму, эквивалентную сумме средств пенсионных накоплений, учтенной на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии на дату смерти застрахованного лица.

5.9. В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании по основаниям, предусмотренным п.п. «а» - «в» п. 5.6. настоящих Правил, для Фонда возникает обязанность по передаче средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии в порядке, установленном настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

5.10. Приостановление уплаты страховых взносов не может являться основанием для прекращения договора об обязательном пенсионном страховании.

6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ (РАСТОРЖЕНИЕ) ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ.

6.1. В целях обеспечения права застрахованного лица на накопительную часть трудовой пенсии Фонд заключает с управляющей компанией (управляющими компаниями) договор доверительного управления.

6.2. Договор доверительного управления заключается в письменной форме на срок не более 15 лет в соответствии с типовым договором доверительного управления.

Неотъемлемой частью договора доверительного управления является инвестиционная декларация управляющей компании.

6.3. Внесение изменений в договор доверительного управления может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.4. Договор доверительного управления прекращается (расторгается) в случае:

а) несоответствия управляющей компании (управляющих компаний) требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

б) возбуждения в отношении управляющей компании (управляющих компаний) процедуры банкротства;

в) приостановления действия или аннулирования имеющейся у Фонда - учредителя управления лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

г) отказа Фонда или управляющей компании (управляющих компаний) от осуществления доверительного управления в связи с отсутствием у управляющей компании (управляющих компаний) возможности лично осуществлять доверительное управление имуществом, если такая обязанность установлена договором;

д) отказа Фонда по иной причине, при условии выплаты управляющей компании (управляющим компаниям) обусловленного договором вознаграждения, установленного Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

е) в иных случаях, установленных законодательством РФ.

6.5. Фонд принимает меры для обеспечения сохранности пенсионных накоплений, находящихся в доверительном управлении управляющей компании (управляющих компаний), с которой прекращается (расторгается) договор доверительного управления.

6.6. Информация о заключении договора доверительного управления представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган в срок не позднее 3 рабочих дней со дня его заключения.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ (РАСТОРЖЕНИЕ) ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.

7.1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается Фондом со специализированным депозитарием в соответствии с типовым договором об оказании услуг специализированного депозитария.

7.2. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.3. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается (расторгается) в случае:

а) ликвидации одной из сторон договора;

б) истечения срока действия договора;

в) требования его расторжения одной из сторон договора при существенном нарушении условий договора другой стороной - по решению суда;

г) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором.

7.4. При прекращении (расторжении) договора об оказании услуг специализированного депозитария специализированный депозитарий обеспечивает передачу своих прав и обязанностей в отношении пенсионных накоплений, сформированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, другому специализированному депозитарию в порядке и сроки, установленные в указанном договоре.

7.5. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган не позднее 3 рабочих дней со дня его заключения.

8. ПЕРЕДАЧА ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА В ДРУГОЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ИЛИ В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.

8.1. Пенсионные накопления застрахованного лица для финансирования накопительной части трудовой пенсии передаются Фондом:

а) в другой негосударственный пенсионный фонд в случае прекращения (расторжения) договора об обязательном пенсионном страховании между Фондом и застрахованным лицом в связи

с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании. Средства пенсионных накоплений передаются не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из Фонда в фонд, на основании уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц;

б) в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае:

- прекращения (расторжения) договора об обязательном пенсионном страховании между Фондом и застрахованным лицом в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о передаче пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации. Средства пенсионных накоплений передаются не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации, на основании уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц;

- аннулирования лицензии Фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию по решению суда. Средства пенсионных накоплений передаются не позднее 3 месяцев со дня принятия уполномоченным органом соответствующего решения;

- смерти застрахованного лица при отсутствии у него правопреемников;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.2. Размер (стоимость) пенсионных накоплений, подлежащих передаче из Фонда в другой негосударственный пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации, в отношении каждого застрахованного лица определяется суммой пенсионных накоплений, учтенных на его пенсионном счете, на дату прекращения действия договора (основная сумма), и суммой пенсионных накоплений, отраженных на его пенсионном счете после перевода основной суммы пенсионных накоплений (начисленный по итогам финансового года инвестиционный доход и полученные Фондом, но отраженные позже на пенсионном счете страховые взносы).

8.3. При передаче пенсионных накоплений в другой негосударственный пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации Фонд обязан выдать (отправить по почте) застрахованному лицу заверенную подписью должностного лица и печатью выписку о состоянии его пенсионного счета с указанием подлежащей передаче суммы, а также принять меры, направленные на сохранение подлежащих передаче пенсионных накоплений.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА И ФОНДА.

9.1. Застрахованное лицо имеет право:

а) требовать от Фонда исполнения обязательств по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании и настоящими Правилами;

б) получать накопительную часть трудовой пенсии при наличии пенсионных оснований в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями договора об обязательном пенсионном страховании и настоящими Правилами;

в) получать в Фонде информацию о состоянии своего пенсионного счета;

г) в случае несогласия со сведениями, содержащимися в его пенсионном счете, обращаться в Фонд либо в суд с заявлением об исправлении указанных сведений;

д) заключать новый договор об обязательном пенсионном страховании с другим негосударственным пенсионным фондом или подать заявление в Пенсионный фонд Российской Федерации о передаче пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации, но не чаще одного раза в год;

е) подать в любое время в Фонд заявление с указанием правопреемников и долей, в соответствии с которыми следует распределить между ними пенсионные накопления;

ж) знакомиться со всеми документами Фонда, касающимися прав застрахованного лица по обязательному пенсионному страхованию;

з) защищать свои права, в том числе в судебном порядке;

и) получать в Фонде информацию о нормативных правовых актах, касающихся обязательного пенсионного страхования, а также иную информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

к) осуществлять иные права в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.2. Застрахованное лицо обязано:

а) представлять в Фонд содержащие достоверные сведения документы, являющиеся основанием для назначения и выплаты накопительной части трудовой пенсии;

б) сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на выплату накопительной части трудовой пенсии, в том числе об изменении фамилии, имени, отчества и постоянного места жительства;

в) соблюдать условия, установленные для назначения (перерасчета) и выплаты накопительной части трудовой пенсии;

г) уведомить Пенсионный фонд Российской Федерации о заключении нового договора об обязательном пенсионном страховании с другим негосударственным пенсионным фондом посредством направления заявления по установленной форме, в установленные законодательством Российской Федерации порядке и сроки.

9.3. Фонд имеет право:

а) представлять интересы застрахованного лица перед страхователями, уплачивающими страховые взносы на формирование накопительной части трудовой пенсии;

б) направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, часть дохода, полученного от инвестирования пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию и уплаты налогов, но не более 15 процентов указанного дохода.

9.4. Фонд обязан:

а) знакомить застрахованное лицо с настоящими Правилами и внесенными в них изменениями;

б) осуществлять учет выполнения своих обязательств перед застрахованным лицом путем ведения его пенсионного счета, а также учет пенсионных накоплений;

в) уведомлять Пенсионный фонд Российской Федерации и уполномоченный федеральный орган исполнительной власти о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании в течение 1 месяца со дня их подписания;

г) направлять застрахованному лицу ежегодно, не позднее 1 сентября, информацию о состоянии его пенсионного счета и результатах инвестирования пенсионных накоплений;

д) назначать и выплачивать застрахованному лицу накопительную часть трудовой пенсии, а также выплачивать пенсионные накопления правопреемникам умершего застрахованного лица в соответствии с настоящими Правилами и договором об обязательном пенсионном страховании;

е) передавать пенсионные накопления в другой негосударственный пенсионный фонд, Пенсионный фонд Российской Федерации в случаях, предусмотренных пунктом 8.1. настоящих Правил;

ж) направлять ежеквартально в уполномоченный федеральный орган отчет о деятельности Фонда по формам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти;

з) информировать уполномоченный федеральный орган о заключении, изменении или прекращении (расторжении) договоров с субъектами отношений в сфере обязательного пенсионного страхования. Фонд уведомляет уполномоченный федеральный орган о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием, а также договоров с аудитором о проведении ежегодной аудиторской проверки и актуарием об актуарном оценивании деятельности Фонда в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

и) опубликовывать в средствах массовой информации соответствующие сведения в случае принятия решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц. Срок приостановления привлечения новых застрахованных лиц не может составлять менее 1 года и начинается с 1 января года, следующего за годом принятия соответствующего решения. Публикация указанных сведений в средствах массовой информации должна осуществляться до 31 декабря года, предшествующего году отказа от привлечения новых застрахованных лиц. Приостановление привлечения Фондом новых застрахованных лиц не освобождает его от выполнения обязательств по уже заключенным договорам об обязательном пенсионном страховании;

к) опубликовывать не реже одного раза в год в средствах массовой информации отчет о формировании пенсионных накоплений;

л) принять и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

м) заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого договора об обязательном пенсионном страховании;

н) использовать при взаимодействии с управляющей компанией, специализированным депозитарием, профессиональными участниками рынка ценных бумаг документы, в которых информация представлена в электронно-цифровой форме с электронной цифровой подписью.

о) соблюдать иные требования, предусмотренные законодательством Российской Федерации и договорами, заключенными с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием.

9.5. Фонд не вправе принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права застрахованного лица, и передавать третьим лицам, за исключением правопреемников застрахованного лица, а также организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов (если указание на такие организации содержится в правилах Фонда), конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах, а также при выплате накопительной части трудовой пенсии и выплате пенсионных накоплений правопреемникам. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа исполнительной власти в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

9.6. В целях охраны интересов застрахованных лиц Фонд не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог пенсионные накопления, выступать в качестве учредителя организаций, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

10. ФОРМИРОВАНИЕ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ.

10.1. Пенсионные накопления формируются за счет:

а) средств досрочно выплаченных из Пенсионного фонда Российской Федерации в Фонд по заявлению застрахованного лица средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в Фонд и еще не переданные управляющей компании (управляющим компаниям);

б) средств, переданных Фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям), включая чистый финансовый результат от реализации активов, изменения рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;

в) средств, поступивших в Фонд от управляющей компании (управляющих компаний) для выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованному лицу или выплаты пенсионных накоплений его правопреемникам, но еще не выплаченных;

г) средств, переданных в Фонд предыдущим страховщиком (негосударственным пенсионным Фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с фондом договора об обязательном пенсионном страховании;

д) средств, поступивших в Фонд от управляющей компании (управляющих компаний) для передачи в соответствии с законодательством Российской Федерации в другой негосударственный пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации, но еще не переданных.

10.2. На пенсионные накопления не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов фонда перед застрахованным лицом), вкладчиков, страхователей, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных лиц, включая застрахованных лиц и участников Фонда, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

11. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ФОНДОМ ЗАСТРАХОВАННОМУ ЛИЦУ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ.

11.1. Фонд информирует застрахованное лицо об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фондом заключены соответствующие договоры, а также об инвестиционных декларациях этих компаний, величине вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и размере оплаты услуг специализированного депозитария, установленных указанными договорами.

11.2. Информирование застрахованных лиц осуществляется Фондом путем размещения наглядной информации в специально отведенных местах, а также опубликования указанных сведений в средствах массовой информации одновременно с опубликованием годового отчета о своей деятельности.

12. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЕ ПРАВИЛА, ВКЛЮЧАЯ УВЕДОМЛЕНИЕ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.

12.1. Изменения, которые вносятся в настоящие Правила, утверждаются Советом Фонда.

12.2. Изменения, которые вносятся в настоящие Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Указанные изменения не распространяются на заключенные ранее договоры об обязательном пенсионном страховании, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях и об инвестировании пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

12.3. Фонд знакомит застрахованное лицо с настоящими Правилами и внесенными в них изменениями путем направления соответствующего уведомления, а также опубликования указанных сведений в средствах массовой информации.

13. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ.

13.1. Пенсионными основаниями для назначения и выплаты накопительной части трудовой пенсии являются условия, установленные Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" для назначения трудовой пенсии по старости и трудовой пенсии по инвалидности.

14. НАЗНАЧЕНИЕ И ВЫПЛАТА НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ ЗАСТРАХОВАННОМУ ЛИЦУ, А ТАКЖЕ ВЫПЛАТА ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЕГО ПРАВОПРЕЕМНИКАМ.

14.1. Назначение и выплата застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии, а также выплата пенсионных накоплений правопреемникам осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации о трудовых пенсиях, настоящими Правилами, договором об обязательном пенсионном страховании, заявлением застрахованного лица о назначении и выплате накопительной части трудовой пенсии или заявлением застрахованного лица о выплате пенсионных накоплений правопреемникам.

14.2. Назначение и выплата застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии осуществляется Фондом при наличии пенсионных оснований после подачи застрахованным лицом в фонд заявления о назначении и выплате накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и договором об обязательном пенсионном страховании.

Застрахованное лицо может обращаться с указанным заявлением в любое время после возникновения права на трудовую пенсию.

14.3. При приеме заявления о назначении и выплате накопительной части трудовой пенсии Фонд:

а) проверяет правильность оформления заявления и соответствие изложенных в нем сведений документам, представленным согласно договору об обязательном пенсионном страховании;

б) регистрирует заявление застрахованного лица и выдает расписку-уведомление, в которой указывается дата приема заявления, а в случае необходимости - перечень недостающих документов и срок их представления.

14.4. Накопительная часть трудовой пенсии назначается со дня обращения за ней, за исключением случаев, установленных Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», но не ранее чем со дня возникновения права на трудовую пенсию.

Днем обращения за накопительной частью трудовой пенсии считается день приема Фондом соответствующего заявления застрахованного лица со всеми документами, предусмотренными договором об обязательном пенсионном страховании.

14.5. Заявление о назначении и выплате накопительной части трудовой пенсии рассматривается Фондом в течение 10 дней с даты его приема со всеми необходимыми документами.

14.6. Размер накопительной части трудовой пенсии рассчитывается Фондом исходя из размера пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете на дату назначения фондом застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии, в соответствии с Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

14.7. Накопительная часть трудовой пенсии выплачивается Фондом за текущий месяц.

14.8. В случае если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной части трудовой пенсии или до перерасчета размера накопительной части трудовой пенсии с учетом дополнительных пенсионных накоплений, средства, учтенные на его пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, выплачиваются правопреемникам, указанным в соответствующем заявлении застрахованного лица, поданном в Фонд. В заявлении также устанавливается, в каких долях следует распределить указанные выше средства. При отсутствии указанного заявления средства, учтенные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии и подлежащие выплате правопреемникам застрахованного лица, распределяются между ними в равных долях.

В случае отсутствия у умершего застрахованного лица правопреемников средства, учтенные на его пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, передаются Фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации. Порядок передачи Фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации средств пенсионных накоплений в случае отсутствия правопреемников умершего застрахованного лица устанавливается Правительством Российской Федерации.

Выплата средств, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, производится правопреемникам умершего застрахованного лица при условии обращения за указанной выплатой в Фонд в течение шести месяцев со дня смерти застрахованного лица.

По заявлению правопреемника, пропустившего вышеуказанный срок, срок обращения за указанной выплатой может быть восстановлен в судебном порядке.

Порядок обращения правопреемников умерших застрахованных лиц за выплатами в фонд, а также порядок, сроки и периодичность осуществления указанных выплат устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Порядок расчета сумм средств пенсионных накоплений, подлежащих выплате Фондом правопреемникам умерших застрахованных лиц, устанавливается Правительством Российской Федерации.

15. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.

15.1. Оплата расходов, связанных с осуществлением уставной деятельности Фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, производится за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и части дохода, полученного от инвестирования пенсионных накоплений.

Размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, определяется в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

15.2. Вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию выплачиваются за счет доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений. Предельный размер вознаграждения управляющей компании определяется в соответствии с ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

Управляющая компания имеет право на возмещение необходимых расходов, произведенных ею при инвестировании средств пенсионных накоплений, за счет указанных средств. Перечень необходимых расходов, подлежащих возмещению за счет средств пенсионных накоплений, устанавливается договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений. Суммарный размер необходимых расходов управляющей компании, возмещаемых за счет средств пенсионных накоплений, не может превышать 1 процент средней стоимости чистых активов,

рассчитанной за отчетный год, а в случае, если доверительное управление средствами пенсионных накоплений осуществлялось в течение неполного отчетного года, за период, в течение которого осуществлялось доверительное управление средствами пенсионных накоплений.

Специализированный депозитарий имеет право на возмещение произведенных им при оказании услуг специализированного депозитария необходимых расходов за счет средств пенсионных накоплений. Перечень необходимых расходов, подлежащих возмещению за счет средств пенсионных накоплений, устанавливается договором об оказании услуг специализированного депозитария.

Оплата услуг, оказываемых специализированным депозитарием Фонду, не может превышать в сумме 0,1 процента средней стоимости чистых активов, рассчитанной за отчетный год. В случае если услуги специализированного депозитария оказывались в течение неполного отчетного года, сумма оплаты рассчитывается за период фактического оказания этих услуг. Фонд оплачивает оказанные ему услуги специализированного депозитария из средств пенсионных накоплений.