



«УТВЕРЖДЕНО»
Решением Совета Фонда
НПФ «ЭРКО-ГАРАНТ»
Протокол № 13
от 7 августа 2000г.

Председатель Совета Фонда

Поздышев Э.Н.



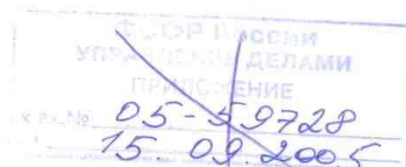
П Р А В И Л А

НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

«ЭРКО-ГАРАНТ»

Редакция № 2

г. Москва 2000 г.



ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ	3
3. ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ.	4
4. НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИИ	4
4.1. Пенсионные основания.....	4
4.2. Порядок и условия выплаты.....	4
5. ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ.....	4
5.1. Порядок формирования.	4
5.2. Направления и порядок размещения.	5
5.3. Оплата услуг Фонда, Управляющего и Депозитария.	5
6. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР	5
6.1. Общие положения	5
6.2. Содержание договора	6
6.3. Порядок изменения или прекращения пенсионного договора	6
6.4. Порядок расчета выкупной суммы.....	7
7. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.....	8
7.1. Пенсионный счет	8
7.1.1. Солидарный пенсионный счет.....	8
7.1.2. Именной пенсионный счет	8
7.2. Зачисление пенсионных взносов	9
7.3. Начисление инвестиционного дохода	9
7.4. Учет выплаты негосударственной пенсии.....	10
7.5. Учет выплаты или перевод выкупной суммы	11
7.6. Порядок информирования Вкладчиков и Участников о состоянии пенсионных счетов.....	11
8. МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	11
8.1. Схемы с установленным размером выплат	11
8.2. Схемы с установленным размером взносов	11
9. ВИДЫ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ	12
9.1. Общие понятия	12
9.2. ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ.....	12
9.2.1. Пенсионная схема № 1. “Пожизненная пенсия с установленным размером пенсионных выплат. Солидарная.”	12
9.2.2. Пенсионная схема № 2. “С установленным размером пенсионных выплат. Солидарная. Срок выплат - от 3-х лет.”	13
9.2.3. Пенсионная схема № 3. “С установленным размером пенсионных взносов и пожизненными выплатами”	14
9.2.4. Пенсионная схема № 4. “С установленным размером пенсионных взносов. Пенсионные выплаты до исчерпания пенсионных накоплений, но не менее 3-х лет”	16
10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА	17
10.1. Обязанности Вкладчика Фонда.....	17
10.2. Права Вкладчика Фонда.....	17
10.3. Обязанности Участника Фонда.....	17
10.4. Права Участника Фонда.....	17
10.5. Обязанности Фонда.	17
10.6. Права Фонда.	18
11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ.....	18
12. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И ДЕПОЗИТАРИИ.....	18
13. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ.....	19
14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	19

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом Российской Федерации от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”, Постановлением Правительства Российской Федерации от 13 декабря 1999 года № 1385 “Об утверждении Требований к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения”, законодательством Российской Федерации и Уставом негосударственного пенсионного фонда “ЭРКО-ГАРАНТ” (далее - Фонд).

2. Настоящие Правила Фонда определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:

договор о негосударственном пенсионном обеспечении (далее - пенсионный договор) - соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда (далее - Вкладчик) в пользу участника Фонда (далее - Участник), в силу которого Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с пенсионными Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой выплачивать Участнику негосударственную пенсию;

Вкладчик - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и перечисляющее пенсионные взносы в пользу назначенных им Участников;

Участник - физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, иностранным гражданином или лицом без гражданства, которому в силу заключенного между Вкладчиком и Фондом пенсионного договора должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу;

пенсионный взнос - денежные средства, вносимые Вкладчиком в пользу Участника;

негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий;

пенсионные основания - условия (условие) приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии;

выкупная сумма - средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора в соответствии с пенсионными Правилами фонда;

пенсионный счет - форма аналитического учета, отражающая движение сумм пенсионных взносов Вкладчиков и выплат негосударственных пенсий Участникам (солидарный пенсионный счет) или Участнику (именной пенсионный счет);

пенсионные накопления - сумма пенсионных взносов, собранных в пользу Участника, учтенных на его пенсионном счете и определяющих размер денежных обязательств Фонда перед Участником;

накопления Вкладчика - сумма пенсионных взносов, поступивших от Вкладчика, увеличенная на сумму начисленного в пользу назначенных им Участников дохода от размещения пенсионных резервов и уменьшенная на суммы начисленных негосударственных пенсий и пенсионных накоплений его Участников;

пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий;

управляющая компания (далее - Управляющий) - коммерческая организация в форме хозяйственного общества, получившая в установленном порядке необходимые разрешения (лицензии) и осуществляющая управление пенсионными резервами Фонда на основании заключенного с Фондом договора;

Депозитарий - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, которой признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги. Депозитарием может быть только юридическое лицо;

независимый актуарий (далее - актуарий) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, имеющие соответствующие разрешения (лицензии) и осуществляющие актуарное оценивание принятых фондами обязательств перед Вкладчиками и Участниками, порядка формирования пенсионных резервов, аккумулирования пенсионных взносов и выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм, а также актуарное оценивание инвестиционной политики фондов и управляющих.

3. ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ.

1. Пенсионный взнос - денежные средства, вносимые Вкладчиком в пользу Участника.
2. Порядок и условия внесения пенсионных взносов устанавливается договором о негосударственном пенсионном обеспечении (далее - пенсионный договор).
3. Пенсионные взносы вносятся исключительно денежными средствами. Платежи осуществляются путем наличных и безналичных расчетов.

4. НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИИ

4.1. Пенсионные основания

Пенсионными основаниями для целей настоящих Правил являются:

- основания, предусмотренные пенсионным договором и установленные на момент его заключения действующим законодательством о пенсионном обеспечении в Российской Федерации;
- иные основания, установленные федеральными законами.

4.2. Порядок и условия выплаты

1. Негосударственная пенсия может выплачиваться как в течение определенного срока, так и пожизненно.

Порядок выплаты негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором.

2. Выплаты пенсий Фондом начинаются с месяца, следующего за месяцем обращения Участника и/или указания Вкладчика.

3. Негосударственные пенсии могут выплачиваться путем наличных и безналичных расчетов.

5. ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ

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

5.1. Порядок формирования.

1. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для обеспечения покрытия этих обязательств.

2. Пенсионные резервы формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода от размещения пенсионных резервов.

3. Распределение дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, производится по итогам финансового года на заседании Совета Фонда после утверждения годового баланса Фонда и определения величины дохода от размещения пенсионных резервов.

4. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, распределяется в следующем порядке:

а) в пределах, установленных законодательством РФ, отчисляются средства на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, и формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;

б) в соответствии с Планом формирования страхового резерва Фонда производятся отчисления в страховой резерв;

в) оставшиеся средства распределяются в пользу Участников Фонда.

5.2. Направления и порядок размещения.

1. Размещение пенсионных резервов производится исключительно в целях сохранения и прироста пенсионных резервов в интересах Участников. Деятельность фондов по размещению пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

2. Размещение пенсионных резервов осуществляется на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации.

3. Направления и порядок размещения пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с Планом размещения пенсионных резервов, утверждаемым Советом Фонда.

4. Размещение пенсионных резервов осуществляется Фондом через управляющие компании (далее - Управляющие) или самостоятельно.

5. Для управления пенсионными резервами Фонда Управляющие должны иметь необходимые разрешения (лицензии) в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

Управляющие несут ответственность перед Фондом и его Участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на них обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Размещение пенсионных резервов через Управляющих осуществляется по договорам доверительного управления, иным договорам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. Хранение сертификатов ценных бумаг и/или учет и переход прав на ценные бумаги, в которые размещены пенсионные резервы, осуществляется на основе договора Фонда на услуги Депозитария, заключаемого в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации.

6. Государственный контроль за размещение пенсионных резервов осуществляется государственным уполномоченным органом, осуществляющим государственное регулирование деятельности в области негосударственного пенсионного обеспечения населения и контроль за указанной деятельностью.

5.3. Оплата услуг Фонда, Управляющего и Депозитария.

1. Покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, осуществляется за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и дохода от размещения пенсионных резервов, предусмотренного п. 4а) раздела 5.1. настоящих Правил.

Покрытие расходов осуществляется в соответствии со сметой расходов, ежегодно утверждаемой высшим органом управления Фонда – Советом Фонда.

2. Порядок оплаты Фондом услуг Управляющего и Депозитария определяется соответствующими договорами.

Размер оплат услуг Управляющего по договору управления пенсионными резервами Фонда не может быть более 10 (десяти) процентов от инвестиционного дохода, полученного по этому договору.

Оплата услуг Депозитария производится по тарифам, согласованным Депозитарием с государственным уполномоченным органом, осуществляющим лицензирование депозитарной деятельности.

6. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР

6.1. Общие положения

1. Договором о негосударственном пенсионном обеспечении является соглашение между Фондом и Вкладчиком в пользу Участника Фонда, в силу которого Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при

наступлении пенсионных оснований в соответствии с настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой выплачивать Участнику негосударственную пенсию.

Пенсионными основаниями являются условия (условие) приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

Пенсионной схемой является совокупность условий, определяющих порядок формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий.

Вкладчики и Участники не имеют право на распоряжение пенсионными накоплениями, так как пенсионные накопления являются собственным имуществом Фонда.

2. Пенсионный договор заключается в письменной форме.

Все изменения и дополнения к пенсионному договору, требования о расторжении или изменении условий негосударственного пенсионного обеспечения также оформляются в письменной форме.

6.2. Содержание договора

1. Пенсионный договор должен содержать:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и об обязанностях сторон;
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.

2. Права (требования), принадлежащие Вкладчику на основании пенсионного договора, могут быть полностью или частично переданы им Участнику по указанному договору. Полная передача Вкладчиком Участнику прав по договору означает приобретение Участником права требовать от Фонда изменения условий своего негосударственного пенсионного обеспечения.

Указание Вкладчика о передаче Участнику указанного права оформляется распорядительным письмом, направляемым Вкладчиком в адрес Фонда.

С момента приобретения Участником прав Вкладчика, Вкладчик не имеет права изменять условия негосударственного пенсионного обеспечения, установленные пенсионным договором в отношении указанного Участника.

3. Пенсионный договор может быть заключен как на определенный срок, так и без указания окончания срока действия.

Окончание срока действия пенсионного договора, заключенного на определенный срок, влечет прекращение обязательств по договору.

Пенсионный договор, заключенный на неопределенный срок, признается действующим до момента окончания исполнения сторонами обязательств.

4. Пенсионным договором может быть предусмотрена оплата услуг Фонда.

Оплата услуг осуществляется путем перечисления целевого взноса одновременно с перечислением пенсионного взноса. Размер целевого взноса не может быть более 10 (десяти) процентов от размера пенсионного взноса.

6.3. Порядок изменения или прекращения пенсионного договора

1. Изменение и расторжение пенсионного договора возможны по соглашению между Фондом и Вкладчиком, а также по требованию одной из сторон.

Вносимые в пенсионный договор изменения не могут противоречить настоящим Правилам.

2. По соглашению между Фондом и Вкладчиком, а также по требованию одной из сторон пенсионный договор не может быть изменен или расторгнут, если такое изменение или расторжение

противоречат закону или нарушают права и охраняемые законом интересы назначенных по договору Участников.

Указанными ограничениями на изменение или расторжение пенсионного договора могут быть:

- а) условия коллективного договора между работодателем и работниками, являющимися одновременно, соответственно - Вкладчиком и Участниками по пенсионному договору;
- б) условия трудового договора (контракта) между работодателем и работником, являющимися одновременно, соответственно - Вкладчиком и Участником по пенсионному договору;
- в) иные, предусмотренные законодательством и оформленные надлежащим образом, обязательства Вкладчика перед Участником.

3. С момента приобретения Участником прав Вкладчика, Участник имеет право заключить новый пенсионный договор исходя из пенсионных накоплений, на которые он приобрел право. В этом случае Участник будет являться одновременно Вкладчиком по указанному договору.

Возможность возникновения и момент приобретения права на пенсионные накопления определяются пенсионным договором, устанавливающим совокупность условий, определяющих порядок формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий (пенсионную схему).

6.4. Порядок расчета выкупной суммы

1. При расторжении пенсионного договора по соглашению сторон сроки и условия расторжения, а также порядок расчетов Фонда с Вкладчиком устанавливается соглашением о расторжении.

2. При расторжении пенсионного договора по требованию Вкладчика средства, выплачиваемые Вкладчику или переводимые в другой негосударственный фонд (выкупная сумма), рассчитываются как сумма пенсионных взносов, поступивших от Вкладчика, увеличенная на 25% (Двадцать пять процентов) от инвестиционного дохода, начисленного по этому пенсионному договору, и уменьшенная на суммы:

- начисленных Участникам негосударственных пенсий;
- документально подтвержденных убытков Фонда, связанных с досрочной реализацией объектов размещения пенсионных резервов в объемах (размерах средств) выкупной суммы.

Расторжение пенсионного договора и связанные с ним расчеты сторон осуществляются Фондом в срок до 6 (шести) месяцев, считая со дня получения требования Вкладчика.

3. При расторжении пенсионного договора по требованию Фонда выкупная сумма рассчитывается как сумма пенсионных взносов, поступивших от Вкладчика, увеличенная на сумму инвестиционного дохода, начисленного по этому пенсионному договору, и уменьшенная на суммы начисленных Участникам негосударственных пенсий.

Расторжение пенсионного договора и связанные с ним расчеты стороны обязаны осуществить в срок до 3 (трех) месяцев, считая со дня получения Вкладчиком требования Фонда.

4. Требование Участника выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы, Фонд обязан исполнить в течение 3 (трех) месяцев, считая со дня получения требования.

В этом случае выкупная сумма рассчитывается как сумма пенсионных взносов, поступивших от Вкладчика в пользу этого Участника, увеличенная на 25% (Двадцать пять процентов) от инвестиционного дохода, начисленного в пользу этого Участника по расторгаемому договору, уменьшенная на сумму документально подтвержденных убытков Фонда, связанных с досрочной реализацией объектов размещения пенсионных резервов в объемах (размерах средств) выкупной суммы.

5. При расторжении пенсионного договора доход от размещения пенсионных резервов, ранее начисленный по данному договору, за вычетом выплаченной Вкладчику или Участнику части, направляется на формирование страхового резерва и/или перераспределяется в пользу других Участников Фонда в том же порядке, в котором распределяется доход от размещения пенсионных резервов.

6. Требование Вкладчика или Участника об изменении условий негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионной схемы) Фонд обязан исполнить в течение 3 (трех) месяцев.

Расчет обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с новой пенсионной схемой осуществляется исходя из:

- для Вкладчика – накоплений Вкладчика;
- для Участника - пенсионных накоплений, увеличенных на сумму начисленного в его пользу дохода от размещения пенсионных резервов и уменьшенных на сумму выплаченных (начисленных) ему пенсий.

7. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ

7.1. Пенсионный счет

1. Пенсионный счет - форма аналитического учета, отражающая движение сумм пенсионных взносов Вкладчиков и выплат негосударственных пенсий Участникам по действующим пенсионным договорам.

2. На основании пенсионного договора и в соответствии с выбранной пенсионной схемой Фонд открывает солидарный пенсионный счет (далее – солидарный счет) и/или именные пенсионные счета (далее - именные счета) Участников.

3. Пенсионные счета могут вестись в бумажном и/или электронном виде.

4. Пенсионным счетам присваиваются индивидуальные номера.

7.1.1. Солидарный пенсионный счет

1. Солидарный счет открывается для:

- пенсионного договора, предусматривающего ведение учета накоплений Вкладчика;
- группы пенсионных договоров, заключенных по одной схеме, предусматривающей объединение накоплений Вкладчиков или пенсионных накоплений Участников.

2. Солидарный счет отражает изменение накоплений Вкладчика.

Солидарный счет содержит следующую информацию:

- номер пенсионной схемы в соответствии с настоящими Правилами;
- номера пенсионных договоров;
- сведения о зачислении пенсионных взносов;
- сведения о начислении инвестиционного дохода;
- сведения о выплате выкупной суммы;
- сведения о перечислении средств на именные счета Участников.

3. Основанием закрытия солидарного счета являются:

- выполнение обязательств Фондом;
- окончание срока действия пенсионного договора;
- расторжение пенсионного договора Вкладчиком.

4. По каждому пенсионному договору открывается новый солидарный счет, если пенсионной схемой не предусмотрено иное.

7.1.2. Именной пенсионный счет

1. Именной счет открывается для каждого Участника. На именном счете учитываются сведения о денежных средствах, зачисляемых и выплачиваемых Участнику по всем пенсионным договорам, заключенным в его пользу.

2. Именной счет содержит следующие данные:

- фамилию, имя и отчество Участника;
- дату рождения;
- паспортные данные;
- фактическое местожительство и адрес регистрации, если она предусмотрена;
- субсчета именного счета по каждому пенсионному договору (далее субсчета типа ИД), заключенного в пользу этого Участника;
- субсчета депонированных пенсий именного счета (далее субсчета типа ИДП).

Субсчета именного счета предназначены для ведения раздельного учета пенсионных накоплений и выплат негосударственной пенсии Участнику по различным пенсионным договорам.

Для учета выплат негосударственной пенсии по каждому договору, в который включен Участник, на его именном счете открывается соответствующий договору субсчет типа ИДП. На данном субсчете показывается начисление (депонирование) негосударственной пенсии, а также выкупной

суммы. Начисление сумм должно одновременно отражаться (корреспондироваться) как списание с солидарных счетов и/или с субсчетов типа ИД именных счетов.

Для учета пенсионных накоплений по пенсионному договору на именном счете открывается соответствующий договору субсчет типа ИД. На данном субсчете отражаются изменения пенсионных накоплений и списание сумм негосударственных пенсий и/или выкупной суммы по пенсионному договору. Субсчет типа ИД открывается на именном счете Участника в том случае, если пенсионная схема предусматривает учет пенсионных накоплений на именном счете.

3. Субсчет типа ИДП содержит следующую информацию:

- номер пенсионного договора;
- номер корреспондирующего пенсионного счета, на котором отражается списание сумм пенсий;

- сведения о начислении пенсий или выкупной суммы;

- сведения о выплате пенсий или выкупной суммы.

4. Субсчет типа ИД содержит следующую информацию:

- дату приобретения права на получение негосударственной пенсии;

- пенсионную схему;

- номер пенсионного договора;

- сведения о зачислении пенсионных взносов (сумм перечисленных с солидарного счета);

- сведения о начислении инвестиционного дохода;

- сведения о списании выкупной суммы;

- сведения о списании сумм негосударственных пенсий.

5. Основанием для закрытия субсчета типа ИДП или ИД является:

- окончание срока действия пенсионного договора;

- выполнение Фондом своих обязательств по пенсионному договору;

- перераспределение пенсионных накоплений Вкладчиком в пользу других Участников в соответствии с выбранной пенсионной схемой;

- расторжение пенсионного договора.

6. Основанием для закрытия именного счета является закрытие всех субсчетов, включенных в данный счет.

Закрытие именного счета означает, что физическое лицо выбывает из состава Участников Фонда.

7.2. Зачисление пенсионных взносов

1. Виды пенсионных счетов и субсчетов, открываемых для аналитического учета движения сумм пенсионных взносов, определяются пенсионной схемой.

2. Если пенсионной схемой предусмотрен солидарный счет, то все поступающие пенсионные взносы по данному пенсионному договору отражаются на солидарном пенсионном счете.

3. Если пенсионной схемой не предусмотрен солидарный счет, то все поступающие пенсионные взносы отражаются на соответствующих договору субсчетах типа ИД именных счетов Участников. Порядок распределения суммы взноса по Участникам определяется пенсионным договором.

7.3. Начисление инвестиционного дохода

1. Начисление инвестиционного дохода отражается на солидарных счетах или субсчетах типа ИД именных счетов в зависимости от пенсионной схемы.

На субсчетах типа ИДП именных счетов начисление инвестиционного дохода не отражается, так как начисление инвестиционного дохода на депонированные негосударственные пенсии Фондом не производится.

2. С целью распределения средств по пенсионным счетам определяется доходность от инвестирования по следующей формуле:

$$i = \frac{S_{\text{ДОХ}}}{S_{\text{ОСТ}} + \sum_{j=1}^n \left(S_{\text{ВЗ}j} \times \frac{t_{\text{ИП}} - t_j}{t_{\text{ИП}}} \right) - \sum_{j=1}^k \left(S_{\text{ВЫП}j} \times \frac{t_{\text{ИП}} - t_j}{t_j} \right)}$$

где $S_{ост}$ - остаток средств на пенсионных счетах от предыдущего года;
 n - число взносов за год;
 k - число пенсионных выплат за год;
 $S_{взj}$ - сумма j-го взноса;
 $S_{выпj}$ - сумма j-й выплаты;
 $t_{ипп}$ - количество дней в году;
 t_j - число дней от начала года до момента:
 - для взносов – вложения в объекты инвестирования;
 - для выплат – реализации объекта инвестирования.
 i - доходность за год, в долях единицы.

Доход от инвестирования с учетом отчислений на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, и в страховой резерв определяется по следующей формуле:

$$S_{дох} = S_{вал} - S_{уд} - S_{ср},$$

где $S_{вал}$ - сумма дохода от инвестирования средств пенсионного резерва за год;
 $S_{уд}$ - сумма на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, и формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
 $S_{ср}$ - сумма отчислений в страховой резерв.

5. Сумма инвестиционного дохода, начисляемая на пенсионный счет, вычисляется по следующей формуле :

$$S_{дох} = S_{ост} \times i + \sum_{j=1}^n \left(S_{взj} \times i \times \frac{t_{ипп} - t_j}{t_{ипп}} \right) - \sum_{j=1}^k \left(S_{выпj} \times i \times \frac{t_{ипп} - t_j}{t_j} \right),$$

где $S_{дох}$ - сумма дохода на счет (субсчет) за год;
 $S_{ост}$ - остаток средств на пенсионном счете (субсчете) от предыдущего года;
 i - доходность за год, в долях единицы;
 n - число взносов зачисленных на пенсионный счет (субсчет) за год;
 k - число пенсионных выплат перечисленных с пенсионного счета (субсчета) за год;
 $S_{взj}$ - сумма j-го взноса;
 $S_{выпj}$ - сумма j-й выплаты;
 $t_{ипп}$ - количество дней в году;
 t_j - число дней от начала года до момента:
 - для взносов – вложения в объекты инвестирования;
 - для выплат – реализации объекта инвестирования.

7.4. Учет выплаты негосударственной пенсии

1. Для обеспечения единства в учете выплат негосударственных пенсий по каждому договору, в который включен Участник, на его именном счете открывается соответствующий договору субсчет типа ИДП.

2. Выплата Участнику негосударственной пенсии отражается на пенсионных счетах в два этапа:

- начисление суммы пенсии отражается на субсчете типа ИДП (депонирование);
- выплата Участнику начисленных сумм отражается как списание с этого субсчета.

Начисление суммы пенсии должно одновременно отражаться (корреспондироваться) как списание с солидарных счетов и/или с субсчетов типа ИД именных счетов.

Выплата Участнику начисленных сумм производится путем наличных и/или безналичных расчетов.

7.5. Учет выплаты или перевод выкупной суммы

Учет выплаты или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд отражается как на солидарных счетах, так и на субсчетах типа ИД именных счетов в соответствии с пенсионной схемой, предусмотренной пенсионным договором.

Выплата выкупных сумм производится путем наличных и/или безналичных расчетов.

7.6. Порядок информирования Вкладчиков и Участников о состоянии пенсионных счетов

Фонд обязан предоставлять информацию Вкладчикам и Участникам о состоянии их пенсионных счетов ежегодно не позднее 30 дней с момента распределение дохода, полученного от размещения пенсионных резервов. Распределение дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, производится по итогам финансового года на заседании Совета Фонда после утверждения годового баланса Фонда и определения величины дохода от размещения пенсионных резервов.

8. МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

8.1. Схемы с установленным размером выплат

Обязательства по пенсионным договорам, заключенным по данным схемам, рассчитываются по следующей методике:

$$A = \sum_{j=1}^N P_j \times a_{xj},$$

где A - сумма обязательств по пенсионному договору;
 N - число Участников по пенсионному договору;
 P_j – пенсия j -го Участника за период (месяц, квартал).

Для каждого Участника рассчитывается параметр a_x по следующей формуле :

$$a_x = \sum_{j=x}^{(x+n) \times p} \frac{1}{(1+i)^{\frac{j-x}{p}}} \times \frac{l_j}{l_x},$$

где x - текущий возраст Участника;
 n - срок выплаты пенсии j -му Участнику, лет;
 p – число пенсионных платежей в году;
 i – актуарная норма доходности;
 l_x - параметр из таблицы смертности.

Возраст Участника принимается в расчете с точностью до месяца. Параметр l_x для дробного возраста рассчитывается исходя из предположения о равномерной смертности в течение года.

8.2. Схемы с установленным размером взносов

Обязательства по пенсионным договорам, заключенным по данным схемам, соответствуют сумме пенсионных накоплений по договору.

9. ВИДЫ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ

9.1. Общие понятия

1. Пенсионная схема Фонда определяет условия негосударственного пенсионного обеспечения и служит основой для заключения договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

2. Пенсионная схема определяет:

- порядок внесения Вкладчиками Фонда пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения;
- порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат;
- методику актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками и Участниками;
- методику расчета размеров выкупных сумм;
- порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов;
- возможность или невозможность наследования пенсионных накоплений Участников Фонда.

3. Общим условием всех пенсионных схем является получение Участником негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

4. В описываемых ниже схемах используются следующие понятия и определения:

Средняя пенсия – среднеарифметическое от пенсий всех Участников по пенсионному договору.

Современная стоимость потока платежей – сумма всех платежей, дисконтированных на некоторый упреждающий момент времени.

9.2. Описание пенсионных схем

9.2.1. Пенсионная схема № 1. *“Пожизненная пенсия с установленным размером пенсионных выплат. Солидарная.”*

Назначение схемы

Базовая схема для создания в рамках одного предприятия системы негосударственного пенсионного обеспечения.

Пенсионные основания

Приобретение Участником права на государственную пенсию.

Порядок внесения пенсионных взносов:

Пенсионные взносы вносятся периодически в течение накопительного периода.

Периодичность внесения (ежемесячно/ежеквартально/раз в год) устанавливается пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся исключительно денежными средствами. Платежи осуществляются путем наличных и безналичных расчетов.

Размер взносов Вкладчика определяется на основании актуарных расчетов.

Порядок получения негосударственной пенсии

Пенсия Участнику выплачивается пожизненно.

Периодичность выплат (ежемесячно/ежеквартально) устанавливается пенсионным договором. Пенсионные платежи осуществляются путем наличных и безналичных расчетов.

Порядок ведения пенсионных счетов

Накопления Вкладчика учитываются на солидарном счете по пенсионному договору.

В момент наступления основания на получение Участником негосударственной пенсии Вкладчик сообщает Фонду личные данные на Участника и размер пенсии для открытия именного счета или субсчета типа ИДП.

Возможность наследования пенсионных накоплений

Пенсионные накопления не наследуются ни на этапе накопления, ни на этапе выплат.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Для исполнения Фондом обязательств современная стоимость предстоящих пенсионных платежей Участникам, которым выплачивается пенсия, не должна превышать накоплений Вкладчика. Если это условие нарушено, то назначение пенсии новым Участникам не производится.

Обязательства по пенсионным договорам, заключенным по данной схеме, рассчитываются по следующей методике:

$$A = \sum_{j=1}^N P_j \times a_{xj},$$

где A - сумма обязательств по пенсионному договору;

N - число Участников по пенсионному договору;

P_j - пенсия j -го Участника за период (месяц, квартал).

Для каждого Участника рассчитывается параметр a_x по следующей формуле :

$$a_x = \sum_{j=x}^{(x+n) \times p} \frac{1}{(1+i)^{\frac{j-x}{p}}} \times \frac{l_j}{l_x},$$

где x - текущий возраст Участника;

n - срок выплаты пенсии j -му Участнику, лет;

p - число пенсионных платежей в году;

i - актуарная норма доходности;

l_x - параметр из таблицы смертности.

Методика расчета размера выкупной суммы для Вкладчика

При расторжении пенсионного договора по требованию Вкладчика выкупная сумма рассчитывается, как сумма пенсионных взносов, поступивших от Вкладчика, увеличенная на 25% (Двадцать пять процентов) от инвестиционного дохода, начисленного по этому пенсионному договору и уменьшенная на суммы начисленных Участникам негосударственных пенсий и документально подтвержденных убытков Фонда, связанных с досрочной реализацией объектов размещения пенсионных резервов в объемах (размерах средств) выкупной суммы.

При расторжении пенсионного договора по требованию Фонда выкупная сумма рассчитывается как сумма пенсионных взносов, поступивших от Вкладчика, увеличенная на сумму инвестиционного дохода, начисленного по этому пенсионному договору и уменьшенная на суммы начисленных Участникам негосударственных пенсий.

Методика расчета размера выкупной суммы для Участника

При данной схеме выкупная сумма Участнику не выплачивается и не переводится по его требованию в другой фонд.

9.2.2. Пенсионная схема № 2. “С установленным размером пенсионных выплат. Солидарная. Срок выплат - от 3-х лет.”**Назначение схемы**

Схема для создания в рамках одного предприятия системы негосударственного пенсионного обеспечения.

Пенсионные основания

Приобретение Участником права на государственную пенсию.

Порядок внесения пенсионных взносов:

Пенсионные взносы вносятся периодически в течение накопительного периода.

Периодичность внесения (ежемесячно/ежеквартально/ежегодно) устанавливается пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся исключительно денежными средствами. Платежи осуществляются путем наличных и безналичных расчетов.

Размер взносов Вкладчика определяется на основании актуарных расчетов.

Порядок получения негосударственной пенсии

Пенсия выплачивается Участнику периодически в течение срока от 3 до 10 лет. Периодичность (ежемесячно/ежеквартально) и срок выплат устанавливается пенсионным договором.

Пенсионные платежи осуществляются путем наличных и безналичных расчетов.

Порядок ведения пенсионных счетов

Накопления Вкладчика учитываются на солидарном счете по пенсионному договору.

В момент наступления основания на получение Участником негосударственной пенсии Вкладчик сообщает Фонду личные данные на Участника и размер пенсии для открытия именного счета или субсчета типа ИДП.

Возможность наследования пенсионных накоплений

Пенсионные накопления не наследуются ни на этапе накопления, ни на этапе выплат.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Для исполнения Фондом обязательств современная стоимость предстоящих пенсионных платежей Участникам, которым выплачивается пенсия, не должна превышать накоплений Вкладчика. Если это условие нарушено, то назначение пенсии новым Участникам не производится.

Обязательства по пенсионным договорам, заключенным по данной схеме, рассчитываются по следующей методике:

$$A = \sum_{j=1}^N P_j \times a_{xj},$$

где A - сумма обязательств по пенсионному договору;

N - число Участников по пенсионному договору;

P_j - пенсия j -го Участника за период (месяц, квартал).

Для каждого Участника рассчитывается параметр a_x по следующей формуле :

$$a_x = \sum_{j=x}^{(x+n) \times p} \frac{1}{(1+i)^{\frac{j-x}{p}}} \times \frac{l_j}{l_x},$$

где x - текущий возраст Участника;

n - срок выплаты пенсии j -му Участнику, лет;

p - число пенсионных платежей в году;

i - актуарная норма доходности;

l_x - параметр из таблицы смертности.

Методика расчета размера выкупной суммы для Вкладчика

При расторжении пенсионного договора по требованию Вкладчика выкупная сумма рассчитывается, как сумма пенсионных взносов, поступивших от Вкладчика, увеличенная на 25% (Двадцать пять процентов) от инвестиционного дохода, начисленного по этому пенсионному договору, и уменьшенная на суммы начисленных Участникам негосударственных пенсий и документально подтвержденных убытков Фонда, связанных с досрочной реализацией объектов размещения пенсионных резервов в объемах (размерах средств) выкупной суммы.

При расторжении пенсионного договора по требованию Фонда выкупная сумма рассчитывается как сумма пенсионных взносов, поступивших от Вкладчика, увеличенная на сумму инвестиционного дохода, начисленного по этому пенсионному договору, и уменьшенная на суммы начисленных Участникам негосударственных пенсий.

Методика расчета размера выкупной суммы для Участника

При данной схеме выкупная сумма Участнику не выплачивается и не переводится по его требованию в другой фонд.

9.2.3. Пенсионная схема № 3. “С установленным размером пенсионных взносов и пожизненными выплатами”**Назначение схемы**

Схема для физических лиц и предприятий с малым числом работников.

Пенсионные основания

Приобретение Участником права на государственную пенсию.

Порядок внесения пенсионных взносов

Пенсионные взносы вносятся периодически в течение накопительного периода. Периодичность внесения (ежемесячно/ежеквартально/раз в год) устанавливается пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся исключительно денежными средствами. Платежи осуществляются путем наличных и безналичных расчетов.

Размер пенсионного взноса на каждого Участника определяется Вкладчиком, но не может быть менее минимального размера оплаты труда, установленного законодательством РФ.

Порядок получения негосударственной пенсии

Пенсия Участнику выплачивается пожизненно. Периодичность выплат (ежемесячно/ежеквартально) устанавливается пенсионным договором. Пенсионные платежи осуществляются путем наличных и безналичных расчетов.

Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионные накопления, а также начисленный в пользу данного Участника доход от размещения пенсионных резервов до начала выплаты пенсии учитываются на субсчетах типа ИД именных счетов Участников.

Указанные средства после начала выплаты пенсии учитываются в составе единого фонда пожизненных выплат на общем солидарном счете, едином для всех пенсионных договоров, заключенным Фондом по данной схеме.

В момент наступления основания на получение негосударственной пенсии Участник сообщает Фонду свои личные данные и подает заявление о начале выплаты пенсии.

После получения заявления Фонд отражает списание средств с субсчета ИД именного счета этого Участника и начисление их на солидарный счет, а также открывает Участнику субсчет типа ИДП.

Возможность наследования пенсионных накоплений

Наследование возможно только на этапе накопления. На этапе выплат пенсионные накопления не наследуются.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Размер пенсии Участнику рассчитывается непосредственно перед началом выплат исходя из пола и возраста этого Участника, суммы его пенсионных накоплений и начисленного в пользу данного Участника дохода от размещения пенсионных резервов, учтенных на соответствующем субсчете его именного счета.

Для исполнения Фондом обязательств средства, учтенные на солидарном счете, должны превышать современную стоимость предстоящих пенсионных платежей Участникам, которым выплачивается пенсия.

Обязательства по пенсионным договорам, заключенным по данной схеме, рассчитываются по следующей методике:

$$A = \sum_{j=1}^N P_j \times a_{xj},$$

где А - сумма обязательств по пенсионному договору;

N - число Участников по пенсионному договору;

P_j – пенсия j-го Участника за период (месяц, квартал).

Для каждого Участника рассчитывается параметр a_x по следующей формуле :

$$a_x = \sum_{j=x}^{(x+n) \times p} \frac{1}{(1+i)^{\frac{j-x}{p}}} \times \frac{l_j}{l_x},$$

где x - текущий возраст Участника;
 n - срок выплаты пенсии j-му Участнику, лет;
 p – число пенсионных платежей в году;
 i – актуарная норма доходности;
 l_x - параметр из таблицы смертности.

Методика расчета размера выкупной суммы для Вкладчика

При данной схеме выкупная сумма Вкладчику не выплачивается и не переводится по его требованию в другой фонд.

Методика расчета размера выкупной суммы для Участника

До начала выплаты пенсии Участник имеет право требовать выплаты или перевода выкупной суммы в другой фонд. В этом случае выкупная сумма определяется как сумма пенсионных взносов, поступивших от Вкладчика в пользу этого Участника, увеличенная на 25% (Двадцать пять процентов) от инвестиционного дохода, начисленного в пользу этого Участника по расторгаемому договору, и уменьшенная на сумму документально подтвержденных убытков Фонда, связанных с досрочной реализацией объектов размещения пенсионных резервов в объемах (размерах средств) выкупной суммы.

После начала выплаты пенсии Участник не имеет права требовать выплаты или перевода выкупной суммы в другой фонд.

9.2.4. Пенсионная схема № 4. “С установленным размером пенсионных взносов. Пенсионные выплаты до исчерпания пенсионных накоплений, но не менее 3-х лет”.

Назначение схемы

Схема для физических лиц и предприятий с малым числом работников.

Пенсионные основания

Приобретение Участником права на государственную пенсию.

Порядок внесения пенсионных взносов

Пенсионные взносы вносятся периодически в течение накопительного периода.

Периодичность внесения (ежемесячно/ежеквартально/раз в год) устанавливается пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся исключительно денежными средствами. Платежи осуществляются путем наличных и безналичных расчетов.

Размер пенсионного взноса на каждого Участника определяется Вкладчиком, но не может быть менее минимального размера оплаты труда, установленного законодательством РФ.

Порядок получения негосударственной пенсии

Пенсия выплачивается Участнику периодически не менее 3-х лет. Периодичность (ежемесячно/ежеквартально) и срок выплат устанавливается пенсионным договором.

Пенсионные платежи осуществляются путем наличных и безналичных расчетов.

Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионные накопления, а также начисленный в пользу данного Участника доход Фонда от размещения пенсионных резервов учитываются на субсчетах типа ИД именных счетов Участников.

В момент наступления основания на получение негосударственной пенсии, Участник подает в Фонд заявление о начале выплаты пенсии и Фонд открывает субсчет типа ИДП.

Возможность наследования пенсионных накоплений

Наследование возможно как на этапе накопления, так и на этапе выплат.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Размер пенсии Участнику рассчитывается непосредственно перед началом выплат исходя из суммы пенсионных накоплений и начисленного в пользу данного Участника дохода от размещения пенсионных резервов, учтенных на соответствующем субсчете его именного счета, периодичности и срока пенсионных выплат, установленных договором.

Обязательства Фонда по выплате пенсии Участнику соответствуют сумме пенсионных накоплений и начисленного в пользу данного Участника дохода от размещения пенсионных резервов, учтенных на соответствующем субсчете его именного счета.

Методика расчета размера выкупной суммы для Вкладчика

Вкладчик имеет право требовать выплаты или перевода выкупной суммы в другой фонд, если договором предусмотрено, что Участник лишен этого права.

При расторжении пенсионного договора по требованию Вкладчика выкупная сумма рассчитывается, как сумма пенсионных взносов, поступивших от Вкладчика, увеличенная на 25% (Двадцать пять процентов) от инвестиционного дохода, начисленного по этому пенсионному договору, и уменьшенная на суммы начисленных Участникам негосударственных пенсий и документально подтвержденных убытков Фонда, связанных с досрочной реализацией объектов размещения пенсионных резервов в объемах (размерах средств) выкупной суммы.

При расторжении пенсионного договора по требованию Фонда выкупная сумма рассчитывается как сумма пенсионных взносов, поступивших от Вкладчика, увеличенная на сумму инвестиционного дохода, начисленного по этому пенсионному договору, и уменьшенная на суммы начисленных Участникам негосударственных пенсий.

Методика расчета размера выкупной суммы для Участника

Участник имеет право требовать выплаты или перевода выкупной суммы в другой фонд, если договором не предусмотрено иное. В этом случае выкупная сумма определяется как сумма пенсионных взносов, поступивших от Вкладчика в пользу этого Участника, увеличенная на 25% (Двадцать пять процентов) от инвестиционного дохода, начисленного в пользу этого Участника по расторгаемому договору, и уменьшенная на суммы начисленных Участнику негосударственных

пенсий и документально подтвержденных убытков Фонда, связанных с досрочной реализацией объектов размещения пенсионных резервов в объемах (размерах средств) выкупной суммы.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

10.1. Обязанности Вкладчика Фонда

1. Вкладчик Фонда обязан:

- уведомить Участников об условиях заключенного в их пользу пенсионного договора;
- своевременно предоставлять Фонду информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязательств перед Участниками.

2. Вкладчик обязан об изменении своих адреса местожительства, фамилии, имени, отчества, паспортных данных, контактных телефонов (у физических лиц) или почтового адреса, места расположения, наименования, телефонов, подписей руководителей, печати (у юридических лиц) предоставлять Фонду информацию в течение 30 дней.

10.2. Права Вкладчика Фонда

1. Вкладчик имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;
- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- требовать от Фонда перевода выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами;
- получать информацию о состоянии пенсионных счетов по заключенному им договору;
- требовать от Фонда предоставления информации о своих накоплениях, пенсионных накоплениях назначенных им Участников и выплатах негосударственных пенсий по пенсионному договору.

10.3. Обязанности Участника Фонда

1. Участник Фонда обязан:

- в течение 30 дней предоставлять в Фонд информацию об изменении своего местожительства, фамилии, имени, отчества, паспортных данных, контактных телефонов и иную информацию, необходимую для осуществления выплаты негосударственной пенсии;
- предоставлять по требованию Фонда документы, подтверждающие приобретения Участником права на получении негосударственной пенсии.

10.4. Права Участника Фонда

1. Участник имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию при возникновении пенсионного основания в соответствии с условиями пенсионного договора, настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой;
- требовать от Фонда изменений условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;
- требовать от Фонда выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;
- получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета.

2. Момент приобретения Участником прав Вкладчика определяется выбранной пенсионной схемой и пенсионным договором.

10.5. Обязанности Фонда.

Фонд обязан:

- знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов и учет пенсионных резервов, предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии солидарных и (или) именных пенсионных счетов не реже одного раза в год;
- выплачивать Участникам негосударственные пенсии в соответствии с условиями пенсионных договоров;
- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков или Участников.

2. Фонд не вправе принимать на себя поручительство 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.

10.6. Права Фонда.

1. В случае непредоставления Вкладчиком обусловленного пенсионным договором исполнения обязательств по уплате пенсионных взносов, Фонд вправе приостановить исполнение своих обязательств по выплате негосударственных пенсий Участникам по данному договору, или требовать расторжения указанного пенсионного договора.

2. Если обусловленное пенсионным договором исполнение обязательств по уплате пенсионных взносов произведено Вкладчиком не в полном объеме, Фонд вправе приостановить исполнение своих обязательств по выплате негосударственных пенсий Участникам по данному договору или отказаться от исполнения в части, соответствующей непредоставленному исполнению.

3. Фонд не вправе передавать третьим лицам сведения, составляющие коммерческую тайну. К указанным сведениям относится информация о состоянии пенсионных счетов и производимых фондом 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.

Фонд, Вкладчики и Участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и пенсионными договорами.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ

1. Фонд несет ответственность перед Вкладчиками и Участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по пенсионному договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2. Проценты, подлежащие уплате Фондом за неисполнение денежного обязательства перед Вкладчиками и Участниками, определяются учетной ставкой Центрального банка Российской Федерации на день исполнения денежного обязательства.

12. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И ДЕПОЗИТАРИИ

Фонд обязан по требованию Вкладчиков и Участников предоставлять информацию о компаниях, осуществляющих управление пенсионными резервами Фонда и хранение

сертификатов ценных бумаг и /или учет и переход прав на ценные бумаги, в которые размещены пенсионные резервы.

Указанная информация должна включать :

- наименование компании, ее юридический и почтовый адрес;
- наличие разрешения (лицензии) на осуществление деятельности и наименование государственного уполномоченного органа, выдавшего его (ее);
- ответственность компании перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на нее обязанностей;
- ответственность компании перед Участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее обязанностей.

Такую информацию Фонд обязан предоставлять в тридцатидневный срок, считая со дня получения письменного запроса от Вкладчика или Участника.

13. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ

1. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, подлежат утверждению высшим органом управления – Советом Фонда. Порядок утверждения устанавливается Уставом Фонда.

2. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила, затрагивающих права и обязанности Вкладчиков и/или Участников, возможно лишь при наличии согласия указанных лиц, либо при условии их предварительного уведомления с предоставлением Вкладчикам и/или Участникам права выхода из Фонда с получением выкупной суммы или ее переводом в другой негосударственный пенсионный фонд в случае несогласия Вкладчиков и/или Участников с вносимыми в настоящие Правила изменениями и дополнениями.

Вкладчиков и Участников, права и обязанности которых затрагивают вносимые в настоящие Правила изменения и дополнения, Фонд обязан уведомить в письменной форме не менее чем за 6 (шесть) месяцев до вступления указанных изменений и дополнений в силу.

3. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила подлежит регистрации Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации.

Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, могут быть оформлены в виде постановочных изменений.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила подлежат регистрации Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации.

2. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил разрешаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.



Негосударственный пенсионный фонд "ЭРКО-ГАРАНТ"	
Всего пронумеровано, прошито и скреплено печатью	
<u>19 (девятнадцать)</u> стр.	
" <u>7</u> "	<u>августа</u> 2000 г.
Президент	<u>Е.В. Калинин</u>