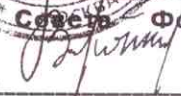




Утверждено решением
Протоколом № 3
заседания Совета
негосударственного пенсионного
Фонда "ЭРКО-ГАРАНТ"
от "18" июня 1996г.
Председатель Совета Фонда
Гусаров В.И. 

П Р А В И Л А

Негосударственного пенсионного фонда

"ЭРКО-ГАРАНТ"

г. Москва
1996г.

1. Общие положения.

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 августа 1995 года N792 "Об утверждении Положения о лицензировании негосударственных пенсионных фондов", положениями Гражданского кодекса Российской Федерации (часть 1), Указом президента Российской Федерации от 16 сентября 1992 года N1077 "О негосударственных пенсионных фондах", Основными требованиями к Правилам негосударственного пенсионного фонда, утвержденными приказом Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве социальной защиты населения Российской Федерации от 12 сентября 1995 года N 58 и Уставом негосударственного пенсионного фонда "ЭРКО – ГАРАНТ".

1.2. Под деятельностью фонда понимается некоммерческая деятельность по формированию активов путем привлечения добровольных целевых денежных взносов юридических или физических лиц, передаче этих средств компании по управлению активами негосударственного пенсионного фонда, осуществлению пожизненно или в течение длительного периода регулярных выплат гражданам в денежной форме, а также другие действия по выполнению обязательств перед гражданами.

1.3. Правила фонда определяют основные обязанности и права фонда в отношении юридических и\или физических лиц, перечисляющих целевые взносы, и физических лиц, в пользу которых эти взносы производятся, а также, основные обязанности и права юридических и\или физических лиц, перечисляющих целевые взносы, и физических лиц, в пользу которых эти взносы производятся, порядок ведения именных счетов, предлагаемые фондом порядок и условия внесения целевых взносов и осуществления выплат (пенсионные схемы).

1.4. В настоящих Правилах применяются следующие основные понятия:

Фонд — Негосударственный пенсионный фонд "ЭРКО – ГАРАНТ", его филиалы, представительства и отделения.

Негосударственное пенсионное обеспечение — пенсионное обеспечение, осуществляемое Фондом в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации на основе договорных отношений между Фондом, Участниками и Вкладчиками.

Вкладчик — юридическое или дееспособное физическое лицо добровольно, либо в силу приобретенных по иным основаниям обстоятельств, осуществляющее внесение целевых (пенсионных) денежных взносов в пользу Участников Фонда в соответствии с договором о негосударственном пенсионном обеспечении.

Участник — физическое лицо, в пользу которого, в соответствии с Договором о негосударственном пенсионном обеспечении, осуществляются пенсионные взносы и производятся регулярные денежные выплаты (негосударственная пенсия). Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (Договор) — соглашение между Фондом и Вкладчиком в силу которого Вкладчик и Фонд исполняют обязательства в пользу Участника, в соответствии с выбранной Вкладчиком

пенсионной схемой при наступлении обстоятельств и с соблюдением условий, определенных в Договоре. Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в установленные сроки и в определенных размерах в соответствии с поименованными в Договоре выбранными им пенсионными схемами (вариантами пенсионных схем).

Компания — юридическое лицо, любой организационно—правовой формы, осуществляющее управление активами Фонда с целью получения инвестиционного дохода.

Пенсионная схема — порядок и условия формирования пенсионных накоплений и осуществления выплат негосударственных пенсий.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов — пенсионная схема, в которой устанавливается размер пенсионных взносов и порядок их поступления, а размеры и период выплаты негосударственной пенсии устанавливаются после приобретения Участником права на выплату ему негосударственной пенсии исходя из пенсионных накоплений (пенсионных сумм).

Пенсионный взнос — денежные средства, вносимые Вкладчиком в пользу Участника (Участников) Фонда.

Негосударственная пенсия — денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями Договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

Учетная карточка — документ (запись), в который вносятся сведения о Вкладчике и Участнике, а также основные условия Договора.

Может вестись как в бумажной форме, так и с помощью электронно—вычислительной техники.

Пенсионный счет — форма аналитического учета, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление инвестиционного дохода и выплаты дополнительной пенсии Участнику (именной пенсионный счет) или Участникам (солидарный пенсионный счет).

Пенсионный счет может вестись как в бумажной форме, так и с помощью электронно — вычислительной техники.

Пенсионные накопления — средства, отраженные на пенсионном счете Участника или солидарном счете Участников. Являются базой для определения размера выплаты дополнительной пенсии.

Пенсионное свидетельство — документ, выдаваемый Участнику Фонда, и подтверждающий возникновение у него права на негосударственную пенсию на условиях заключенного Договора.

Активы Фонда — совокупность средств, предназначенных для обеспечения и осуществления выплат негосударственных пенсий.

Инвестиционный доход — средства в денежной форме, полученные в результате инвестирования активов Фонда.

Выкупная сумма — денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику при расторжении Договора или Участнику при выходе из Фонда.

Накопительный период — период между датой поступления первого пенсионного взноса и датой начала пенсионных выплат.

2. Права и обязанности Вкладчиков и Участников Фонда.

2.1. Вкладчики Фонда принимает на себя обязанности:

- соблюдать Правила Фонда;
- внести на расчетный счет Фонда вступительный взнос. Конкретный размер, срок и порядок внесения вступительного взноса определяется Договором, Вступительный взнос предназначен для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- вносить денежные взносы в пользу Участников Фонда в соответствии с условиями Договора о негосударственном пенсионном обеспечении, вариантами выбранных пенсионных схем;
- заключить при необходимости соответствующие Договоры (соглашения) с каждым Участником, в пользу которого вносятся пенсионные взносы, определив в них условия негосударственного пенсионного обеспечения;
- Условия негосударственного пенсионного обеспечения могут быть включены в коллективный договор;
- предоставлять в Фонд информацию об Участниках, в пользу которых производятся пенсионные взносы в объеме, форме и сроки, установленные Фондом;
- предоставлять Фонду информацию об изменении своего места жительства, фамилии, имени, отчества, контактных телефонов (для физических лиц) своего почтового адреса, места расположения, наименования, телефонов, подписей руководителей, печати (для юридических лиц) в течение 30 дней после соответствующих изменений;
- самостоятельно разрешать споры между Вкладчиком и Участником в пользу которого производятся пенсионные взносы;
- предоставлять Фонду информацию об Участниках получивших право на выплату негосударственной пенсии.

2.2. Вкладчик имеет право:

- вносить дополнительные взносы в пользу Участников;
- не реже одного раза в год получать информацию о состоянии именных (солидарных) пенсионных счетов Участников;
- проверять правильность ведения Фондом учета денежных средств на именном (солидарном) пенсионном счете Вкладчика;
- контролировать соблюдение условий Договора о негосударственном пенсионном обеспечении в части полноты и своевременности выплат негосударственных пенсий Участникам, в пользу которых производились взносы Вкладчиком;
- изменять пенсионные схемы на условиях, предусмотренных договором с Фондом;
- изменять количество Участников, перераспределять суммы пенсионных накоплений на именных счетах Участников, в пользу которых производятся пенсионные взносы, на условиях, предусмотренных Договором между Вкладчиком и Фондом и соглашениями между Вкладчиком и Участниками;

- расторгнуть Договор в порядке, установленном настоящими Правилами и (или) Договором;
- Вкладчик (физическое лицо), завещать пенсионные накопления в случае, если пенсионная схема предусматривает наследование, в порядке, установленном действующим законодательством;
- знакомиться с учредительными документами и положениями о деятельности Фонда;
- обращаться в органы управления и ревизионную комиссию Фонда с жалобами и предложениями;
- получить выкупную сумму при расторжении договора с Фондом.

2.3. Вкладчик несет ответственность:

- по взятым в Договоре о негосударственном пенсионном обеспечении обязательствам;
- за несвоевременное предоставление информации или предоставление недостоверной информации Фонду.

2.4. Участник Фонда принимает на себя обязанности:

- соблюдать правила Фонда;
- в течение 30 дней предоставлять в Фонд информацию об изменении своего местожительства, фамилии, имени, отчества, контактных телефонов и иную информацию, имеющую значение при выплате негосударственных пенсий Фондом;
- представлять в Фонд документы, свидетельствующие о наличии оснований для получения негосударственной пенсии по форме и в сроки, установленные Фондом.

2.5. Участник имеет право:

- на получение негосударственной пенсии в соответствии с условиями Договора о негосударственном пенсионном обеспечении;
- с даты приобретения права распоряжения пенсионными накоплениями, перевести средства, находящиеся на его именном пенсионном счете в другой Фонд на условиях предусмотренных, Договором;
- получать информацию об установленных ему выплатах негосударственной пенсии;
- на изменение порядка получения негосударственной пенсии при условии подачи письменного заявления в Фонд в установленном Фондом порядке;
- требовать своевременного и надлежащего исполнения обязательств Фонда по выплатам негосударственной пенсии в соответствии с условиями Договора;
- получить выкупную сумму при выходе из Фонда.

2.6. Участник несет ответственность:

- за несвоевременное предоставление информации или за предоставление недостоверной информации Фонду.
- Фонд, Вкладчики и Участники имеют также и другие обязанности, права и ответственность, обусловленные законодательством РФ, Правилами Фонда и Договорами о негосударственном пенсионном обеспечении.

3. Права и обязанности Фонда.

3.1. Фонд принимает на себя обязанности:

- аккумулировать пенсионные взносы и передавать их по Договору компаниям по управлению активами с целью получения инвестиционного дохода;
- в соответствии с условиями Договора о негосударственном пенсионном обеспечении, правилами Фонда и применяемыми пенсионными схемами вести учет движения пенсионных сумм;
- с даты поступления первых пенсионных взносов на расчетный счет Фонда и получения необходимой информации об Участниках:
- в течение 30 дней открыть пенсионные счета Участникам с зачислением на них указанных пенсионных взносов и проинформировать Вкладчика об открытии данных пенсионных счетов;
- зачислять очередные пенсионные взносы Вкладчика на пенсионные счета Участников;
- производить начисления инвестиционного дохода на пенсионные счета Участников Фонда в течение 90 дней после окончания календарного года;
- предоставлять информацию Вкладчикам и Участникам Фонда о состоянии их именных (солидарных) пенсионных счетов не позднее 30 апреля года следующего за отчетным;
- выплачивать негосударственные пенсии Участникам Фонда в соответствии с пенсионными схемами, устанавливаемыми Договорами о негосударственном пенсионном обеспечении и Заявлением Участника;
- не передавать третьим лицам (за исключением лиц и случаев, прямо предусмотренных законодательством РФ) без согласия Вкладчика или Участника информацию о состоянии именного (солидарного) пенсионного счета Вкладчика или Участника Фонда и информацию о производимых им выплатах;
- обеспечить сохранность учетных документов Вкладчика и Участника после выполнения Фондом своих обязательств перед Участниками;
- информировать Участников о возникновении права на выплаты негосударственной пенсии за месяц до начала выплат;
- выполнять иные обязательства, обусловленные законодательством РФ, Правилами Фонда и Договорами о негосударственном пенсионном обеспечении.

3.2. Фонд имеет право:

- компенсировать расходы (издержки) Фонда на оформление Договора и ведение именного (солидарного) пенсионного счета;
- взимать плату за выдачу заверенных Фондом (дополнительных экземпляров или дубликатов) документов, полагающихся Вкладчику или Участнику;
- требовать от Вкладчика или Участника дополнительную информацию об Участнике, связанную с выполнением Фондом своих обязательств.

3.3. Фонд несет ответственность:

- по взятым в Договоре о негосударственном пенсионном обеспечении обязательствам всем своим имуществом, на которое по законодательству РФ может быть обращено взыскание;

— по выплате негосударственных пенсий (по размерам и срокам выплат) Участникам Фонда в пределах сумм, отраженных на именных (солидарных) пенсионных счетах соответствующих Вкладчиков и Участников.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Вкладчиком или Участником своих обязанностей, Фонд не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

Фонд не вправе принимать решения, ухудшающие условия негосударственного пенсионного обеспечения Участников Фонда, предусмотренные Правилами Фонда, без согласования с ними.

Обязательства Фонда перед Участниками и Вкладчиками, установленные Договорами о негосударственном пенсионном обеспечении, могут быть прекращены только в результате их выполнения в полном объеме или завершения расчетов с Участниками и Вкладчиками в случае ликвидации Фонда.

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

Фонд не вправе без согласия Участника, имеющего право распоряжения пенсионными накоплениями, или Вкладчика осуществлять перераспределение средств, находящихся на именном (солидарном) пенсионном счете.

4. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении.

4.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение Участников на основании действующего законодательства, настоящих Правил и Договоров. Договор может быть заключен на неограниченный срок.

Договор о негосударственном пенсионном обеспечении заключается:

- с юридическим лицом в пользу работников предприятия и других граждан;
- с физическим лицом, достигшим совершеннолетия в его пользу и (или) в пользу лица, указанного в Договоре.

4.2. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с момента его подписания.

4.3. Договор Фонда с Вкладчиком должен содержать:

- наименования Сторон;
- предмет Договора;
- права и обязанности Сторон;
- порядок и условия внесения Вкладчиком пенсионных взносов;
- пенсионную схему;
- ответственность Сторон за неисполнение обязательств;
- срок действия и прекращение Договора;
- порядок и условия расторжения Договора;
- порядок урегулирования споров;
- иные условия, обеспечивающие исполнение обязательств по Договору;
- реквизиты Сторон.

Договором могут быть предусмотрены и иные положения не противоречащие действующему законодательству РФ

4.4. Приложения к Договору составляются в виде утвержденных Фондом специальных форм (Форма N1, Форма N2).

4.5. Форма N1 является обязательной и должна содержать следующие данные по каждому Участнику:

- номер;
- фамилию, имя и отчество;
- дату рождения;
- паспортные данные;
- место жительства;
- пенсионную схему;
- дату приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии;
- должность и другие данные, необходимые для выполнения Фондом своих обязательств.

4.6. Форма N2 (не является обязательной в случае определения в Договоре фиксированного размера пенсионного взноса равного для всех Участников) передается Фонду одновременно с внесением пенсионного взноса (Договором могут быть предусмотрены другие сроки). Данная форма должна содержать следующие данные по каждому Участнику:

- номер;
- фамилию, имя и отчество;
- размер пенсионного взноса и другие, необходимые данные.

5. Пенсионный счет, учетная карточка, свидетельство.

5.1. На основании Договора, Фонд открывает пенсионный счет, ведет учетную карточку и выдает свидетельство.

Пенсионный счет содержит следующие данные:

- фамилию, имя и отчество Участника,
- дату рождения, паспортные данные, адрес;
- реквизиты Вкладчика;
- пенсионную схему;
- дату приобретения права на получение негосударственной пенсии;
- изменения, внесенные в Договор между Фондом и Вкладчиком;
- дату заключения Договора;
- дату расторжения (окончания) Договора;
- средства, поступившие на счет Участника;
- отметку о начислении инвестиционного дохода;
- отметку о выплате суммы пенсионных накоплений в случае расторжения Договора;
- отметки о выплате негосударственных пенсий;
- особые отметки.

5.2. Именной пенсионный счет открывается Участнику, в пользу которого производятся пенсионные взносы.

Основанием закрытия именного пенсионного счета является выполнение обязательств Фондом, перераспределение пенсионных накоплений Вкладчиком в пользу других Участников, а также расторжение Договора Вкладчиком.

5.3. Учетная карточка должна содержать:

- фамилию, имя и отчество Участника,
- дату рождения, паспортные данные, адрес;
- реквизиты Вкладчика;

- пенсионную схему;
- дату приобретения права на получение негосударственной пенсии;
- изменения, внесенные в Договор между Фондом и Вкладчиком;
- дату заключения Договора;
- дату расторжения (окончания) Договора;
- отметку о выплате суммы пенсионных накоплений в случае расторжения Договора;
- отметки о выплате негосударственных пенсий;
- особые отметки.

5.4. Свидетельство должно содержать:

- фамилию, имя и отчество Участника;
- дату рождения, паспортные данные;
- номер и дату договора;
- пенсионную схему;
- дату приобретения права на получение негосударственной пенсии;
- номер пенсионного счета;
- размер, срок и периодичность получения негосударственной пенсии.

К свидетельству прилагается выписка из настоящих Правил о правах и обязанностях Участника Фонда.

5.5. Учетной карточке, свидетельству и именному пенсионному счету присваиваются в установленном порядке индивидуальные номера.

Учетная карточка и именной пенсионный счет хранятся в Фонде.

Свидетельство выдается Вкладчику Фонда не позднее 30 дней после вступления Договора в силу.

При утрате свидетельства Фонд выдает заявителю дубликат не позднее, чем через 30 дней после обращения. Утраченное свидетельство считается недействительным с даты выдачи дубликата. Издержки, связанные с выдачей дубликата, оплачиваются заявителем.

6. Пенсионные взносы и пенсионные выплаты.

6.1. Пенсионные взносы в Фонд производятся в соответствии с условиями Договора и выбранными вариантами пенсионных схем.

6.2. Пенсионные взносы принимаются Фондом в виде денежных средств; перечислением через банк; почтовым переводом; наличными средствами.

6.3. Размер и периодичность пенсионных взносов определяются и оформляются в Договоре о негосударственном пенсионном обеспечении.

6.4. В случае нарушения Вкладчиком периодичности, приостановления или прекращения внесения взносов размер пенсии рассчитывается исходя из средств, находящихся на именном пенсионном счете Участника.

6.5. Очередные пенсионные взносы могут вноситься и после начала выплат негосударственных пенсий.

В этом случае Фонд обязан пересчитать размер пенсии Участника в соответствии с реальной величиной и сроками поступления взносов.

6.6. Фонд производит выплаты негосударственных пенсий в соответствии с Договором, пенсионным свидетельством, заявлением предъявляемым Участником.

6.7. Размер, порядок и условия пенсионных выплат определяется на основании:

- пенсионной суммы на именном пенсионном счете Участника;
- пенсионной схемы, указанной в Договоре.

Выплаты негосударственных пенсий производятся начиная с месяца, следующего за месяцем обращения Участника в Фонд. Периодичность выплаты негосударственной пенсии указывается в свидетельстве.

6.8. В случае неявки Участника за получением негосударственной пенсии в установленные сроки, суммы неполученных Участником выплат депонируются в установленном порядке. На депонированные суммы начисления не производятся.

6.9. Пенсионные накопления (пенсионные суммы) на счете Вкладчика (Участника) складываются из:

- суммы внесенных им денежных средств (суммы пенсионных взносов);
- инвестиционного дохода;
- других законных поступлений.

7. Пенсионные схемы.

Пенсионные схемы с установленными взносами:

Схема N 1.

Ежеквартальный взнос — ежемесячная пожизненная пенсия

Основания для получения негосударственной пенсии по данной схеме:

– приобретение Участником права на государственную пенсию (пенсия по старости с 60 лет для мужчин, 55 лет для женщин или иного возраста, если пенсия по старости назначается на льготных условиях или в связи с особыми условиями труда).

Размер пенсионного взноса за одного Участника определяется Вкладчиком самостоятельно, но не может быть ниже одного минимального месячного размера оплаты труда, установленного законодательством РФ.

Минимальный накопительный период перед началом выплат пенсий — 3 года со дня открытия пенсионного счета Участнику. Для Участников достигших пенсионного возраста на момент заключения договора, накопительный период устанавливается не менее 1 года.

Гарантированный размер пенсии рассчитывается непосредственно перед началом выплат Участнику из суммы пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника в соответствии с приложением N 1.

Пенсия выплачивается Участнику ежемесячно пожизненно.

В случае смерти Участника до начала получения негосударственной пенсии, пенсионные накопления наследуются в соответствии с действующим законодательством.

В случае смерти Участника после начала получения негосударственной пенсии, пенсионные накопления не наследуются, а остаются в резерве Фонда для выплат другим Участникам, так как в этом случае действует принцип солидарной ответственности Участников Фонда.

Схема N 2.

Ежеквартальный взнос — ежемесячная пенсия в течение оговоренного в договоре ряда лет, но не менее 5 лет.

Основания для получения негосударственной пенсии по данной схеме: — приобретение Участником права на государственную пенсию (пенсия по старости с 60 лет для мужчин, 55 лет для женщин или иного возраста, если пенсия по старости назначается на льготных условиях или в связи с особыми условиями труда).

Размер пенсионного взноса за одного Участника определяется Вкладчиком самостоятельно, но не может быть ниже одного минимального месячного размера оплаты труда, установленного законодательством РФ.

Минимальный накопительный период перед началом выплат пенсий — 3 года со дня открытия пенсионного счета Участнику. Для Участников достигших пенсионного возраста на момент заключения договора, накопительный период устанавливается не менее 1 года.

Гарантированный размер пенсии рассчитывается непосредственно перед началом выплат Участнику из суммы пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника в соответствии с приложением N 2.

Пенсия выплачивается Участнику ежемесячно в течение оговоренного в договоре ряда лет, но не менее 5 лет.

В случае смерти Участника, пенсионные накопления наследуются в соответствии с действующим законодательством.

8. Инвестиционный доход.

8.1. Инвестиционный доход, за вычетом средств, идущих на покрытие расходов Фонда по ведению дел, начисляется на пенсионные счета Участников.

8.2. Размер инвестиционного дохода, направляемого на пенсионный счет Участника, зависит от:

- размера взноса, производимого Вкладчиком в пользу Участника;
- даты поступления взноса на счет Фонда.

8.3. Фонд начисляет инвестиционный доход на пенсионные счета не позднее 31 марта года следующего за отчетным, если иное не предусмотрено Договором о негосударственном пенсионном обеспечении.

9. Изменение и расторжение договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

9.1. Изменение и расторжение Договора о негосударственном пенсионном обеспечении возможны по соглашению Фонда и Вкладчика (Участника), если иное не предусмотрено законодательством РФ, настоящими Правилами или Договором о негосударственном пенсионном обеспечении.

9.2. Прекращение внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения Договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

9.3. В случае досрочного расторжения Договора с физическим лицом, Вкладчику (Участнику) выплачивается выкупная сумма.

9.4. В случае если Вкладчиком Фонда является юридическое лицо, Договор может быть расторгнут по инициативе Вкладчика, в отношении Участников, которые не приобрели права на негосударственную пенсию, без изъятия пенсионных сумм, накопленных на именных пенсионных счетах Участников, получивших право на негосударственную пенсию.

Выплата денежных средств производится в течение 30 дней со дня подачи заявления.

10. Заключительные положения

10.1. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения Участников, не урегулированные настоящими Правилами, относятся к ведению дирекции Фонда.

10.2. Пенсионные взносы, пенсионные выплаты Участникам Фонда подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством.

10.3. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил между Фондом и Участником, либо его наследниками, разрешаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

10.4. Договорами Фонда с Вкладчиками и Участниками могут быть предусмотрены иные положения, чем те, которые содержатся в настоящих Правилах за исключением условий, касающихся изменения пенсионных схем, оснований выплаты негосударственной пенсии.

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